

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

DenizBank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

DenizBank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.h.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş yıllarda gider yazılan toplam 8.700 Milyon TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.



**Shape the future
with confidence**

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Temmuz 2026
İstanbul, Türkiye

DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK 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 altı aylık 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
- KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmemiz aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar	
1	Denizbank AG. Viyana
2	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.
3	JSC Denizbank. Moskova
4	Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.
5	Deniz Finansal Kiralama A.Ş.
6	Deniz Faktoring A.Ş.
7	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
8	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG
9	Denizöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.
Yapılandırılmış İşletme	
1	DFS Funding Corp.

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

24 Temmuz 2026

HESHAM ABDULLA QASSIM AL QASSIM Yönetim Kurulu Başkanı	RECEP BAŞTUĞ Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	RUSLAN ABİL Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı, CFO	ELBURUZ İNCEMAN Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Müdürü
ERKAN DOĞAN Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	AHMED MOHAMMED AQIL QASSIM AL QASSIM Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi		

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan: İmge İhtiyar / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Bölüm Müdürü
Tel No : 0 212 348 5997
Faks No : 0 212 336 6186

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
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	2
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	2
IV.	Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
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	3
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	23
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28
XXV.	Sınıflandırmalar	28

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

I.	Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar	29
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	37
V.	Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	37
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	52
IX.	Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	53

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

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
V.	DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	78
VI.	Bilanço sonrası hususlar	79

ALTINCI BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

YEDİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	81
----	---	----

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (Birinci Bölüm I. "tutarlar tam TL olarak ifade edilmiştir")

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

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

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

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

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

Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği kapsamında, 1 Ağustos 2019-31 Ekim 2019 tarihleri arasındaki üç aylık hak düşürücü süre içerisinde diğer pay sahipleri tarafından satma hakları kullanılmıştır. 31 Ekim 2019'da sona eren üç aylık hak düşürücü süreden sonra ENBD satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması talebiyle 3 Kasım 2019 tarihinde Banka'ya başvurmuştur. Bu kapsamda ENBD'nin ortaklıktan çıkarma hakkını kullanması ve BİST kotundan çıkartılmasına ilişkin süreçte; Banka'nın satma hakkını kullanmayan diğer ortaklara ait 1.426.214.154 adet halka açık paylarının iptal edilerek sermaye azaltımı yapılması ve söz konusu paylar karşılığında çıkarılan paylarla ENBD'ye eş zamanlı olarak tahsisli sermaye artırımı yapılması ve bu kapsamda Banka esas sözleşmesinin 6. maddesinin tadili hususlarında düzenleyici kuruluşlardan gerekli onaylar alınmış ve 12 Aralık 2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır. Söz konusu Genel Kurul Toplantısı kararları ile SPK tarafından onaylanan 'İhraç Belgesi' 13 Aralık 2019 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

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

9 Ocak 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Ana ortaklık Banka'nın 3.316.100.000 TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 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 TL'nin tamamı hakim ortak ENBD tarafından nakden taahhüt edilerek sermaye artışının tescilinden önce ödenmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın 1 Nisan 2024 tarihli ve 18 Nisan 2024 tarihli Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 5.696.100.000 TL'den 19.638.600.000 TL'ye çıkartılmasına, nakit olarak artırılabilecek 13.942.500.000 TL sermayenin BDDK'nın uygunluğu çerçevesinde Banka'nın ana hissedarı ENBD'den sağlanmış bulunan sermaye benzeri kredilerin ("TIER II") erken geri ödemesi sonucu ENBD nam ve hesabına "sermaye avansı" olarak aktarılan bedelden karşılanmasına ve bu kapsamda Banka'nın Esas Sözleşmesinin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin buna uygun olarak tadil edilmesi hususunda almış olduğu karar, 16 Mayıs 2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmış ve 23 Mayıs 2024 tarihinde sermaye artışı tescil edilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ortaklığın Unvanı	Cari Dönem ^(*)		Önceki Dönem ^(*)	
	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Emirates NBD Bank PJSC	19.638.599.996	100,00	19.638.599.996	100,00
Diğer hissedarlar toplamı	4	--	4	--
Toplam	19.638.600.000	100,00	19.638.600.000	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 Al Qassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu ^(**)		
Recep Baştuğ	Üye, Genel Müdür	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Al Qassim	Üye	0,00000001
Patrick John Sullivan	Üye	--
Eman Mahmood Ahmed Abdulrazzaq	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Burcu Çalıkılı	Üye	--
Erkan Doğan	Üye	--
Aazar Ali Khwaja	Üye	--
Denetim Komitesi ^(**)		
Erkan Doğan	Denetim Komitesi Başkanı	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Al Qassim	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları ^(*)		
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Akın Ekici	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkırın	Perakende Bankacılık	--
Öcal Ağar	KOBİ ve Tarım Bankacılığı	--
Özgür Tüzemen	Veri ve Dönüşüm	--
İlker Yavaş	Şube ve Merkezi Operasyon	--
Murat Atay	Krediler	--
Feridun Aktaş	Teknoloji	--
Tuba Köseoğlu Okçu	İnsan Kaynakları	--
Demet Yavuz	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--

(*) 25 Mart 2026 tarihli ana ortaklık banka yönetim kurulu kararı ile Tuba Köseoğlu Okçu İnsan Kaynakları Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak ve Mehmet Feridun Aktaş Teknoloji Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiş ve yasal prosedürlerin tamamlanmasının ardından 7 Nisan 2026 tarihi itibarıyla görevlerine başlamışlardır.

15 Nisan 2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Demet Yavuz'un Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

19 Haziran 2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 22 Haziran 2026 tarihinde göreve başlamak üzere Erkan Doğan atanmıştır.

(**) Björn Lenzman'ın istifası sonrasında 19 Haziran 2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Denetim Komitesi üyeliklerine Yönetim Kurulu Üyesi Erkan Doğan ve Yönetim Kurulu Üyesi Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim'in seçilmelerine, Risk Komitesi üyeliklerine ise Yönetim Kurulu Üyesi Burcu Çalıkılı ve Yönetim Kurulu Üyesi Aazar Ali Khwaja'nın seçilmelerine karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	19.639	100	19.639	--

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

ENBD'nin 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Cari Dönem Pay Oranları %	Önceki Dönem Pay Oranları %
Investment Corporation of Dubai	40,92	40,92
DH 7 LLC	14,84	14,84
Capital Assets LLC	5,33	5,33
Halka Açık Kısım	38,91	38,91
Toplam	100,00	100,00

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 581 (31 Aralık 2025: 574) ve yurtdışındaki 2 (31 Aralık 2025: 2) şubesi ile hizmet vermekte olan Ana ortaklık Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

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

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

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

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

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankalar, BDDK'nın "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını Türkiye Muhasebe Standartları'nı uygulayarak konsolide etmekle yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında mali olmayan iştirak ve bağlı ortaklık kapsamı dışında farklılık bulunmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ve konsolidasyon yöntemlerine ilişkin açıklamalar Üçüncü bölüm III no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM (30/06/2026)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		232.430	574.128	806.558	220.334	507.367	727.701
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		148.128	411.465	559.593	136.381	367.795	504.176
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	145.436	233.115	378.551	131.542	207.743	339.285
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	1.008	176.968	177.976	4.834	158.752	163.586
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1.684	1.422	3.106	5	1.350	1.355
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		--	40	40	--	50	50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	10.977	3.676	14.653	10.993	5.597	16.590
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		382	1.380	1.762	161	2.381	2.542
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		--	2.077	2.077	--	1.982	1.982
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		10.595	219	10.814	10.832	1.234	12.066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	72.008	144.775	216.783	71.811	121.576	193.387
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		71.507	114.514	186.021	71.810	95.144	166.954
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1	2	3	1	2	3
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		500	30.259	30.759	--	26.430	26.430
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.317	14.212	15.529	1.149	12.399	13.548
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	1.317	14.212	15.529	1.149	12.399	13.548
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.c)	--	--	--	--	--	--
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		906.934	553.218	1.460.152	721.003	466.862	1.187.865
2.1 Krediler	(5.1.d)	856.229	525.262	1.381.491	679.583	446.814	1.126.397
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	6.053	31.668	37.721	4.644	25.161	29.805
2.3 Faktoring Alacakları		23.437	6.070	29.507	12.692	4.371	17.063
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.e)	79.710	--	79.710	72.034	--	72.034
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		79.710	--	79.710	72.034	--	72.034
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		58.495	9.782	68.277	47.950	9.484	57.434
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.l)	--	--	--	--	--	--
3.1 Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		5.557	3	5.560	5.557	3	5.560
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	31	--	31	31	--	31
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		--	--	--	--	--	--
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		31	--	31	31	--	31
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	5.523	3	5.526	5.523	3	5.526
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		--	--	--	--	--	--
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5.523	3	5.526	5.523	3	5.526
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.h)	3	--	3	3	--	3
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		--	--	--	--	--	--
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		3	--	3	3	--	3
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		42.700	1.582	44.282	38.241	1.551	39.792
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		6.950	585	7.535	6.730	603	7.333
6.1 Şerefiye		--	--	--	--	--	--
6.2 Diğer		6.950	585	7.535	6.730	603	7.333
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.j)	6.736	--	6.736	4.164	--	4.164
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		266	104	370	--	102	102
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.k)	8.488	25	8.513	718	41	759
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.m)	86.086	21.593	107.679	64.151	11.810	75.961
VARLIKLAR TOPLAMI		1.296.147	1.151.238	2.447.385	1.060.898	988.339	2.049.237

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/06/2026)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	797.260	754.484	1.551.744	621.750	662.454	1.284.204
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	26.235	285.980	312.215	7.582	242.114	249.696
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		252	5.863	6.115	6.447	10.034	16.481
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	2.583	117.000	119.583	2.156	102.825	104.981
4.1 Bonolar		2.583	3.784	6.367	2.156	3.585	5.741
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.3 Tahviller		--	113.216	113.216	--	99.240	99.240
V. FONLAR		--	--	--	--	--	--
5.1 Müstakrizlerin Fonları		--	--	--	--	--	--
5.2 Diğer		--	--	--	--	--	--
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		385	25.656	26.041	137	6.612	6.749
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	(5.II.b)	385	25.656	26.041	137	6.612	6.749
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(5.II.g)	--	--	--	--	--	--
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		--	--	--	--	--	--
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	2.086	105	2.191	1.731	95	1.826
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	20.980	2.278	23.258	19.213	3.621	22.834
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		4.470	256	4.726	4.243	304	4.547
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		--	--	--	--	--	--
10.4 Diğer Karşılıklar		16.510	2.022	18.532	14.970	3.317	18.287
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	18.125	1.047	19.172	12.234	611	12.845
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	1.783	389	2.172	1.461	406	1.867
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		--	16.547	16.547	--	15.392	15.392
14.1 Krediler	(5.II.c)	--	16.547	16.547	--	15.392	15.392
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		--	--	--	--	--	--
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	93.052	26.255	119.307	78.723	36.481	115.204
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	181.171	67.869	249.040	146.656	70.502	217.158
16.1 Ödenmiş Sermaye		19.639	--	19.639	19.639	--	19.639
16.2 Sermaye Yedekleri		29	--	29	29	--	29
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		--	--	--	--	--	--
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		29	--	29	29	--	29
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		9.863	585	10.448	9.908	562	10.470
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(37.774)	60.271	22.497	(36.667)	60.281	23.614
16.5 Kâr Yedekleri		156.231	1.563	157.794	102.947	1.563	104.510
16.5.1 Yasal Yedekler		3.993	5	3.998	3.389	5	3.394
16.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		152.238	1.558	153.796	99.558	1.558	101.116
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.6 Kâr veya Zarar		31.809	5.449	37.258	49.500	8.095	57.595
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.372	1.315	2.687	1.372	1.315	2.687
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		30.437	4.134	34.571	48.128	6.780	54.908
16.7 Azınlık Payları		1.374	1	1.375	1.300	1	1.301
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.143.912	1.303.473	2.447.385	898.090	1.151.147	2.049.237

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/06/2026)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	1.745.422	1.947.318	3.692.740	1.363.256	1.498.656	2.861.912
I. GARANTİ ve KEFALETLER (5.III.a)	242.701	192.738	435.439	176.807	149.609	326.416
1.1. Teminat Mektupları	204.276	109.534	313.810	152.064	89.453	241.517
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	--	--	--	--	--	--
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	79	575	654	79	577	656
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	204.197	108.959	313.156	151.985	88.876	240.861
1.2. Banka Kredileri	484	1.466	1.950	554	1.112	1.666
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	484	1.466	1.950	554	1.112	1.666
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	--	--	--	--	--	--
1.3. Akreditifler	2.382	73.500	75.882	--	53.835	53.835
1.3.1. Belgeli Akreditifler	2.376	57.924	60.300	--	42.909	42.909
1.3.2. Diğer Akreditifler	6	15.576	15.582	--	10.926	10.926
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	35.559	8.238	43.797	24.189	5.209	29.398
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	--	--	--	--	--	--
II. TAAHHÜTLER (5.III.a)	1.171.577	45.782	1.217.359	938.384	70.020	1.008.404
2.1. Cayılamaz Taahhütler	1.160.860	45.782	1.206.642	934.019	69.801	1.003.820
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	8.061	29.739	37.800	17.866	51.795	69.661
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	--	--	--	--	--	--
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	--	--	--	--	--	--
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	148.175	3.354	151.529	111.018	--	111.018
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	--	--	--	--	--	--
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	--	--	--	--	--	--
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	29.260	--	29.260	23.297	--	23.297
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2	--	2	2	--	2
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	975.101	--	975.101	778.253	--	778.253
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	42	--	42	33	--	33
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden	--	--	--	--	--	--
2.1.12. Alacaklar	--	--	--	--	--	--
2.1.13. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	--	--	--	--	--	--
2.2. Diğer Cayılamaz Taahhütler	219	12.689	12.908	3.550	18.006	21.556
2.2.1. Cayılabılır Taahhütler	10.717	--	10.717	4.365	219	4.584
2.2.2. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	10.716	--	10.716	4.365	219	4.584
2.2.3. Diğer Cayılabılır Taahhütler	1	--	1	--	--	--
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	331.144	1.708.798	2.039.942	248.065	1.279.027	1.527.092
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
3.1.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
3.1.2. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler	331.144	1.708.798	2.039.942	248.065	1.279.027	1.527.092
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	96.355	153.527	249.882	45.107	71.469	116.576
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	11.581	117.809	129.390	3.302	57.377	60.679
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	84.774	35.718	120.492	41.805	14.092	55.897
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	42.673	1.072.515	1.115.188	76.844	913.300	990.144
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	6.266	317.108	323.374	5.892	308.039	313.931
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	28.097	430.393	458.490	66.642	331.977	398.619
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	4.155	162.507	166.662	2.155	136.642	138.797
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	4.155	162.507	166.662	2.155	136.642	138.797
3.2.3. Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	188.832	273.076	461.908	126.114	174.351	300.465
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	91.823	129.998	221.821	59.906	87.011	146.917
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	97.009	126.874	223.883	66.208	82.094	148.302
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	--	8.102	8.102	--	2.623	2.623
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	--	8.102	8.102	--	2.623	2.623
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
3.2.4. Futures Para İşlemleri	3.284	3.168	6.452	--	--	--
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	--	3.168	3.168	--	--	--
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	3.284	--	3.284	--	--	--
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	--	206.512	206.512	--	119.907	119.907
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	7.273.354	3.671.284	10.944.638	6.781.112	3.510.395	10.291.507
IV. EMANET KIYMETLER	308.582	612.577	921.159	359.896	603.005	962.901
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	3	--	3	3	--	3
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	279.758	574.923	854.681	339.998	572.542	912.540
4.3. Tahsile Alınan Çekler	22.322	12.416	34.738	14.179	7.297	21.476
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	6.498	2.208	8.706	5.714	1.485	7.199
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	--	--	--	--	--	--
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	--	--	--	--	--	--
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	1	23.030	23.031	2	21.681	21.683
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	--	--	--	--	--	--
V. REHİNLİ KIYMETLER	6.945.230	3.052.943	9.998.173	6.403.799	2.902.778	9.306.577
5.1. Menkul Kıymetler	46.886	11.805	58.691	42.392	8.255	50.647
5.2. Teminat Senetleri	5.328.080	881.517	6.209.597	4.919.777	836.030	5.755.807
5.3. Emtia	122.802	91.991	214.793	99.738	82.508	182.246
5.4. Varant	--	--	--	--	--	--
5.5. Gayrimenkul	1.102.741	1.266.828	2.369.569	1.118.351	1.247.171	2.365.522
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	344.721	800.802	1.145.523	223.541	728.814	952.355
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	--	--	--	--	--	--
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	19.542	5.764	25.306	17.417	4.612	22.029
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	9.018.776	5.618.602	14.637.378	8.144.368	5.009.051	13.153.419

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2025)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	214.945	170.436	113.706	87.354
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		159.263	119.319	84.443	62.562
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17.456	14.949	9.511	8.024
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		8.311	10.637	3.913	2.323
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		450	2.251	281	1.628
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		23.036	18.681	12.445	10.550
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		239	171	174	136
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		14.554	11.366	7.534	6.748
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		8.243	7.144	4.737	3.666
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		2.082	1.893	1.126	919
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		4.347	2.706	1.987	1.348
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	140.984	127.814	76.262	66.402
2.1 Mevduata Verilen Faizler		125.069	112.721	67.679	59.010
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		12.006	9.225	6.600	4.701
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.347	2.313	643	1.282
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.087	2.931	1.114	1.248
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		358	236	186	122
2.6 Diğer Faiz Giderleri		117	388	40	39
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		73.961	42.622	37.444	20.952
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		27.949	18.730	14.659	9.805
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		46.440	32.670	24.463	17.232
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.461	921	812	473
4.1.2 Diğer		44.979	31.749	23.651	16.759
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		18.491	13.940	9.804	7.427
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		57	35	32	16
4.2.2 Diğer		18.434	13.905	9.772	7.411
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		365	10	365	10
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.c)	(7.761)	(1.026)	(6.000)	(254)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.323	2.578	1.493	1.123
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(15.964)	(7.262)	(21.047)	(9.254)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5.880	3.658	13.554	7.877
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.d)	11.611	10.596	3.296	7.867
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		106.125	70.932	49.764	38.380
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.e)	19.048	10.133	9.706	6.974
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		912	(491)	529	56
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	18.216	12.789	8.964	6.471
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	22.675	14.840	10.997	7.151
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		45.274	33.661	19.568	17.728
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.g)	45.274	33.661	19.568	17.728
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.h)	(10.629)	(6.580)	(4.041)	(3.011)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(15.485)	(4.827)	(6.223)	(1.468)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(12.295)	(15.077)	(7.154)	(9.311)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		17.151	13.324	9.336	7.768
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		34.645	27.081	15.527	14.717
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.j)	34.645	27.081	15.527	14.717
25.1 Grubun Kâr / Zararı		34.571	27.059	15.484	14.702
25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		74	22	43	15
Hisse Başına Kâr/Zarar		1,76	1,38	0,79	0,75

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2025)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	34.645	27.081
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER / (GİDERLER)	(1.139)	6.327
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(22)	93
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(32)	119
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	--	--
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	10	(26)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(1.117)	6.234
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	4.883	14.844
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(4.736)	376
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	--	--
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(3.809)	(12.682)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.545	3.696
III. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (I±II)	33.506	33.408

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Geçmiş Dönem Kar/Zararı	Dönem Net Kar/Zararı	Azınlık Payları Harif Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptali Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Değerleme artışı/azalışları	Duran varlıklar birliktiyeniden değerleme	Tanınılan faizden yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktiyeniden tutarları)	Yabancı para çevrim farkları	Gerçekleşen değer farkı diğer kapsamlı gelir yanısıra finansal varlıklardan birliktiyeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktiyeniden tutarları)	Kar Yedekleri												
ÖNCEKİ DÖNEM																								
I. 01/01-30/09/2025																								
II. Önceki Dönem Sonu Bakıyeleri	19.639	-	-	15	1.243	(822)	11.992	37.473	(3.477)	(23.340)	60.290	2.785	44.882	150.680	912	151.592								
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
2.2 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
III. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
IV. Yeni Bakıye (I-II)	19.639	-	-	15	1.243	(822)	11.992	37.473	(3.477)	(23.340)	60.290	2.785	44.882	150.680	912	151.592								
V. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	93	-	-	14.844	268	(8.876)	-	-	27.059	33.386	22	33.408								
VI. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
VII. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
VIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
IX. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
X. Sermaye Benzerli Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
XI. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
XII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.220	(10)	(44.882)	(750)	-	(750)	-	(750)						
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88)	(750)	(44.132)	(750)	-	(750)	-	(750)						
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.220	(88)	(44.132)	-	-	-	-	-						
Dönem Sonu Bakıyeleri (III+IV+.....+X+XI)	19.639	-	-	25	1.336	(822)	11.992	52.317	(3.209)	(32.218)	104.510	2.687	27.059	183.316	934	184.250								
CARİ DÖNEM																								
I. 01/01-30/09/2026																								
II. Önceki Dönem Sonu Bakıyeleri	19.639	-	-	29	6.602	(1.267)	5.135	57.960	1.180	(35.526)	104.510	2.687	54.908	215.857	1.301	217.158								
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
2.2 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
III. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
IV. Yeni Bakıye (I-II)	19.639	-	-	29	6.602	(1.267)	5.135	57.960	1.180	(35.526)	104.510	2.687	54.908	215.857	1.301	217.158								
V. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(22)	-	-	4.883	(3.335)	(2.665)	-	-	34.571	33.432	74	33.506								
VI. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
VII. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
VIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
IX. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
X. Sermaye Benzerli Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
XI. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
XII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.284	-	(54.908)	(1.624)	-	(1.624)	-	(1.624)						
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53.284)	-	(1.624)	(1.624)	-	(1.624)	-	(1.624)						
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
Dönem Sonu Bakıyeleri (III+IV+.....+X+XI)	19.639	-	-	29	6.580	(1.267)	5.135	62.843	(2.155)	(38.191)	157.794	2.687	34.571	247.665	1.375	249.040								

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2025)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)	29.479	38.511
1.1.1 Alınan Faizler (+)	190.235	150.230
1.1.2 Ödenen Faizler (-)	138.523	137.995
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)	365	10
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	46.440	32.670
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	13.570	22.335
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	16.765	16.053
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	18.037	12.812
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)	16.241	8.646
1.1.9 Diğer (+/-)	(65.095)	(23.334)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(53.383)	12.755
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	3.656	(2.049)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(15.663)	10.405
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(259.958)	(133.715)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(51.481)	(48.642)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	7.437	9.708
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	251.192	160.383
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	--	--
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	15.158	(29.369)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	--	--
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(3.724)	46.034
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(23.904)	51.266
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(25.672)	(20.199)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	--	--
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	--	--
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)	4.876	2.130
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	449	1.126
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	33.415	58.316
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	12.170	30.041
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	--	--
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	--	9.080
2.9 Diğer (+/-)	--	--
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	31.142	17.572
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	126.689	135.030
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	93.015	115.779
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	--	--
3.4 Temettü Ödemeleri (-)	1.624	750
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	908	929
3.6 Diğer (+/-)	--	--
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	40.846	7.759
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	22.412	56.398
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	311.307	314.218
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	333.719	370.616

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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 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 Milyon 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, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayımlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş; daha sonra ise 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı karar ile 2025 yılında da TMS 29 uygulamamasına, 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararı uyarınca 2026 yılında TMS 29 uygulanmamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 30 Haziran 2026 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

DFH Grup'un yabancı işletmelerdeki net yabancı para pozisyonu, Ana ortaklık Banka'nın net yabancı para pozisyonu ile birlikte değerlendirilmekte ve oluşan her türlü pozisyon, risk limitleri çerçevesinde değerlendirilmektedir.

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

DFH Grup'un yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, dönem sonu itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal 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 karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Ana ortaklık Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025	30 Haziran 2025
ABD Doları	46,5747 TL	42,8457 TL	39,7408 TL
Avro	53,0866 TL	50,2859 TL	46,6074 TL

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo karı 5.880 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 3.658 TL net kambiyo karı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Ana ortaklık Banka, konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıklarının aktif ve pasif kalemlerini dönem sonu kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemlerini ise yıllık ortalama Ana ortaklık Banka kurlarını kullanarak Türk Lirası'na dönüştürmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların gelir tablolarının Türk Lirası'na çevrilmesinden ve söz konusu ortaklıkların özkaynaklarının Türk Lirası karşılıkları ile Ana ortaklık Banka'da muhasebeleştirilen "Bağlı Ortaklıklar" tutarları aralarında oluşan çevrim fark kar/zarar tutarları konsolide finansal tablolarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler"de gösterilmiştir.

Söz konusu çevrim farkları toplamı 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 62.129 TL'dir (31 Aralık 2025: 57.276 TL).

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 714 TL (31 Aralık 2025: 684 TL) tutarındaki kur farkı "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DFH Grup, yabancı para bağlı ortaklıklarından konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Yabancı para cinsinden mevduatının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve bu finansal borçların bedellerindeki kurdan kaynaklanan değişimin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide finansal tablolar, TFRS 10 “Konsolide Finansal Tablolara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama” standardı uyarınca düzenlenmiştir.

Ana ortaklık Banka’nın hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. (Deniz Yatırım), 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 Denizöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. (“Denizöde”) 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 birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (“Bantaş”); Intertech’in bağlı ortaklığı Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.; Neo Elektronik Ticaret Bilişim Teknolojileri Yazılım ve Danışmanlık A.Ş. ve Neohub Bulut Teknolojileri A.Ş.; Deniz Yatırım’ın bağlı ortaklığı Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş. (“Ekspres Gayrimenkul”); Denizbank AG’nin bağlı ortaklığı Deniz Immobilien Service GmbH (“Deniz Immobilien”) mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemiştir. Mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 “Bireysel Finansal Tablolar” çerçevesinde “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı (“TFRS 9”) uyarınca gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir. İştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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 30 Haziran 2026 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %29 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’ ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklar ve krediler, ayrıca gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayri nakdi kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Ayrılan beklenen kredi zarar karşılığı, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar olarak paranın zaman değerini, geçmiş olayları, mevcut şartları ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtmaktadır.

TFRS 9’a göre, değer düşüklüğü değerlendirilmesi gereken her finansal aracın ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra her raporlama tarihinde kredi riskinde önemli derecede bir artış olup olmadığına bakılır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılmaktadır.

İlk defa muhasebeleştirmeden itibaren kredi kalitesindeki bozulmaya bağlı olarak finansal araçlar aşağıdaki aşamalardan birine tahsis edilir:

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla,

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

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

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

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

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

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

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

Temerrüt olasılığı

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

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu yıl sonlarında gerçekleştirilmektedir.

Temerrüt halinde kayıp

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

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

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

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

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

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

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

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu yıl sonlarında gerçekleştirilmektedir.

Etkin faiz oranı

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

Münferit (bireysel) değerlendirme

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıklarından başka, belirli bir riskin üzerindeki veya 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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 periyodik olarak gözden geçirilmekte ve beklentilere göre güncelleme yapılmakta olup ayrıca Banka, makroekonomik beklentileri doğrultusunda kaynaklanabilecek potansiyel kredi risklerine karşı, Beklenen Kredi Zararı model karşılıklarına ilave olarak ek karşılıklar ayırmaktadır. İlave ayrılan karşılıklar aylık olarak Banka TFRS 9 Yönetim Komitesi'nde değerlendirilmekte ve ayrılan karşılıkların konusu kalmadığı kanaati oluşursa iptal edilmektedir.

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılımı

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde "Para Piyasalarına Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2026 itibarıyla 4.571 TL tutarında ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 312 TL).

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı") uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Grubun kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Grubun ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Ayrıca Ana ortaklık Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını TFRS 5 uyarınca ölçümlemekte ve diğer aktifler satırında sınıflandırmaktadır. Defter değerleri ile satış sırasında oluşan değeri arasındaki pozitif farklar da satış geliri olarak finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde 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, amortismanla tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla “TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

Maddi olmayan duran varlıklar; yazılım programları, lisans hakları, data/telefon hattı, kredi kartları ile bireysel kredilere ait müşteri portföylerinin değerlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre, bu tarihlerin arasında alınanlar ise azalan bakiyeler metoduna göre itfa edilmektedir. Varlıkların faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili bakım maliyetleri oluştuğu 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 değerlendirme modeline geçilmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise önceki raporlama dönemlerinde özkaynak altında muhasebeleştirilen olumlu farklarından indirilmekte, kalan olumsuz fark varsa gelir tablosunda takip edilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı %
Menkuller		
- Büro makineleri	4	10 - 50
- Mobilya/Mefruşat	5	10 - 50
- Nakil vasıtaları	5	20 - 50
- Diğer teçhizat	10	2,50 - 50
Gayrimenkuller	50	2 - 3,03

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç veya zarar, olduğu dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kayıtlardan çıkarılması, elden çıkarılmalarıyla, ya da bir yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanımdan çekilmesiyle ve bunun elden çıkarılmasından ileriye dönük hiçbir ekonomik fayda beklenmiyorsa gerçekleşir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin elden çıkarılması sonucu oluşan kar veya 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 amortismanı 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.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir.

Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Ana ortaklık Banka, Türkiye’de geçerli mevcut kanunlar çerçevesinde çalışanlarının istifa etmesi veya kötü hal dışında görevine son vermesi durumları dışında görevine son verdiği çalışanlarına, kıdem tazminatı ve ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu haller dışında emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın 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 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “7456 sayılı 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

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

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

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun 94 üncü maddesi ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellefler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara, vergiden muaf olan dar ve tam mükellef kurumlara/gerçek kişilere, dar ve tam mükellef gerçek kişilere yapılan temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’dir. Karar, yayım tarihinde (22 Aralık 2024) yürürlüğe girmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

DFH Grup’un yurtdışındaki bağlı ortaklıkları Avusturya’da %23, Rusya Federasyonu’nda %25 oranlarıyla kurumlar vergisine tabidirler.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu'na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir.

Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25 Mart 2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

1 Eylül 2024 tarihli 11 sayılı kanun uyarınca Bahreyn, OECD'nin "Pillar Two / GloBE" çerçevesine uyum sağlamak amacıyla Yurtiçi asgari ek vergi (DMTT) rejimini yürürlüğe koymuştur. Söz konusu düzenleme, 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan mali dönemler itibarıyla geçerli olup, konsolide cirosu 750 milyon Euro ve üzeri olan çokuluslu şirket gruplarının Bahreyn'de bulunan iştirak veya şubelerinin, efektif vergi oranı (ETR) %15'in altında kalması durumunda aradaki fark kadar tamamlayıcı vergi ödemesini öngörmektedir.

29 Ocak 2022 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7352 Sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 33'üncü maddeye göre; 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların, enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmıştır. Yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği; bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının ise zarar olarak kabul edilmeyeceği belirlenmiş olup, Bankalar, finansal kiralama, faktoring, tasarruf finansman şirketleri, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri de kapsama giren diğer mükelleflerle birlikte enflasyon muhasebesi uygulayacak olmakla beraber bu kurumlarda düzeltme sonucunda herhangi bir vergisel sonuç doğmayacaktır.

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun'un 7. Ve 8. maddesiyle Vergi Usul Kanunu'nun 263. Maddesinde değişiklik yapılmış olup, 274/A maddesi eklenmiştir. Yapılan düzenleme ile kıymetli madenlerin değerlendirme hükümleri yabancı para değerlendirme esaslarına uyumlu hale getirilmiştir. Bankaların vergi uygulamaları açısından yapacakları değerlendirme sırasında borsa rayicini esas almaları gerekmektedir.

7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 582 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2025 hesap dönemi birinci geçici vergi, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 2025 yılı Mart, Haziran ve Eylül dönemleri itibarıyla finansal tablolarda cari vergi karşılığı içerisinde gösterilmiştir.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı Kanun ile 213 sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 37nci maddeye göre; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. Mükerrer 298 inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilecektir. Dolayısıyla bilançoya dâhil bulunan amortismanla tabi iktisadi kıymetler (bu niteliklerini korudukları müddetçe sat-kirala-geri al işlemine veya kira sertifikası ihracına konu edilenler hariç) ve bunlar üzerinden ayrılmış olup bilançonun pasifinde gösterilen amortismanlar VUK mükerrer madde 298/ç kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulabilecektir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 30 Haziran 2026 itibarıyla 8.513 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2025: 759 TL) ve 2.172 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2025: 1.867 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.

Amortisman tabi olan sabit kıymetlerin VUK uyarınca yeniden değerlemeye tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 30 Haziran 2026 dönemi itibarıyla finansal tablolarda ertelenmiş vergi karşılığı içerisinde gösterilmiştir.

Ertelenmiş vergi hesaplamalarında Türkiye’deki kurumlar için %30 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2025: %30).

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”, 7 Aralık 2017 tarihli ve 30263 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No’lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği” ile 1 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.

İstanbul Defterdarlığı Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Müdürlüğü’ne 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Raporlanan hesap döneminden bir önceki hesap döneminin konsolide finansal tablolarına göre toplam konsolide grup geliri, 750 milyon Avro ve üzerinde olan çok uluslu işletmeler grubunun Türkiye’de mukim nihai ana işletmesi veya vekil işletmesi, raporlanan hesap döneminden sonraki on ikinci ayın sonuna kadar gelir, vergi öncesi kar/zarar, tahakkuk eden ve ödenen kurumlar vergisi, sermaye, geçmiş yıl karları, çalışan sayısı ile nakit ve nakit benzeri dışındaki maddi varlıkları içeren ülke bazlı raporu hazırlar ve elektronik ortamda İdareye sunar. 17 Ekim 2024 tarihli ve 32695 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5 Seri No’lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ (Seri No:1)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ”nde belirtilen açıklamalar çerçevesinde ülke bazlı raporlama kapsamında hangi işletmenin ülke bazlı raporlama yapacağına ilişkin bildirim formunun hesap döneminin bitimini takip eden altıncı ayın sonuna kadar Dijital Vergi Dairesi üzerinden elektronik ortamda verileceği hüküm altına alınmıştır.

d. Yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren, 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu (“KVK”)’na Ek 11 Madde ile “Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi” eklenmiştir. KVK Ek Madde 1’de, nihai ana işletmesinin konsolide finansal tablosundaki yıllık konsolide hasılatı, gelirin raporlandığı hesap döneminden önceki dört hesap döneminin en az ikisinde 750 milyon Avro karşılığı Türk lirası sınırını geçen çok uluslu işletme gruplarının bağlı işletmelerinin ilgili hesap dönemindeki kazançları, yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir.

Banka, son dört mali yılın en az ikisinde konsolide geliri 750 milyon Avro ve üzerinde olan Çok Uluslu İşletme (ÇÜİ) kapsamına girmektedir.

Hesaplanan küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi, hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on beşinci (ilk yıl için on sekizinci) ayın son gününe kadar beyan edilir ve ödenir. Hesaplanan yerel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi, hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on ikinci ayın birinci gününden son gününe kadar beyan edilir ve ödenir.

OECD Pillar Two kuralları kapsamında, Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyannamesine ilave olarak, küresel asgari vergi hesaplamalarına esas bilgi ve hesaplamaların raporlandığı GloBE Information Return (GİR - Küresel Asgari Vergi Bilgi Beyannamesi) yükümlülüğü de bulunmaktadır. 2024 hesap dönemine ilişkin Pillar Two raporlama yükümlülükleri kapsamında, DenizBank tarafından Ocak 2026 tarihinde Yerel ATV Beyanı verilmiştir. Buna ek olarak, ENBD Grubu tarafından Birleşik Krallık’ta faaliyet gösteren ENBD Londra Şubesi, Designated Filing Entity (belirlenmiş yerel kuruluş) aracılığıyla grup düzeyindeki 2024 hesap dönemine ilişkin ilk GİR, Haziran 2026 döneminde yetkili makamlara sunulmuştur. Bu kapsamda Banka, GİR’in hazırlanmasına esas teşkil eden gerekli finansal bilgileri ENBD’ye sağlamıştır.

e. Yurt içi asgari kurumlar vergisi

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren, 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu (“KVK”)’nın 36ncı maddesi ile 5520 sayılı Kanuna 32/C Maddesi eklenmiştir. 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara, özel hesap dönemine tabi olan kurumların ise 2025 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Kurumların bir hesap dönemi içerisinde elde ettikleri kazançlarına, Kurumlar Vergisi Kanununun 32 nci maddesinin bir ila dokuzuncu fıkrası hükümleri ile 32/A maddesinin uygulanması suretiyle tespit olunacak oranın tatbik edilmesiyle hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10’undan az olamayacaktır.

Hesaplanan asgari kurumlar vergisinden, Kurumlar Vergisi Kanununun 32 nci ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak indirimli oran uygulamaları nedeniyle alınmayan vergi tutarları düşüldükten sonra kalan tutarın mükellefin beyanı üzerine hesaplanan vergi tutarını aşması halinde, aşan fark tutar kadar asgari vergi hesaplanacaktır.

Hesaplanan asgari vergiden hesap dönemine ilişkin tevkif suretiyle ödenen kurumlar vergisi ile ödenen geçici vergiler mahsup edilebilecektir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Borçlanmayı temsil eden mevduatlar için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ana ortaklık Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2026 ve 2025 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla DFH Grup'un kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar

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

BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli 10747 sayılı kararı ile 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmak üzere;

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine,

31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmak üzere; 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. BDDK’nın 19 Aralık 2024 tarihli 11038 sayılı kararı ile 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK’nın 13 Kasım 2025 tarihli ve 11286 sayılı kararı uyarınca 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren; yukarıda açıklanan 12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul Kararı ve 19 Aralık 2024 tarihli ve 11038 sayılı Kurul Kararı uygulamalarına son verilmiştir. Düzenleme değişikliği 31 Aralık 2025 tarihi itibarı ile hesaplanan sermaye yeterliliğine uygulanması durumunda oran %15,72 olacaktır.

Grubun 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 277.953 TL (31 Aralık 2025: 242.162 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,41’dir. (31 Aralık 2025: %17,91).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	19.639	19.639
Hisse senedi ihraç primleri	--	--
Yedek akçeler	157.794	104.510
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	36.911	38.747
Kâr	37.258	57.595
Net dönem kârı	34.571	54.908
Geçmiş yıllar kârı	2.687	2.687
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	10	10
Azınlık Payları	1.375	1.301
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	252.987	221.802
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.951	1.643
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	879	690
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	7.535	7.333
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	--	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	--	--
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar	--	--
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	12.365	9.666
Çekirdek Sermaye Toplamı	240.622	212.136
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici madde 3 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
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)	240.622	212.136

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	16.398	15.252
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)	20.943	14.784
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	37.341	30.036
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar.	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	37.341	30.036
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	277.963	242.172
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	10	10
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	277.963	242.162
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.928.531	1.352.247
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,48	15,69
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,48	15,69
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,41	17,91
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	3,601	2,545
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,101	0,045
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,000	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	1,243	3,021
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)	28.418	25.396
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlarının toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	20.943	14.784
Toplam karşılık tutarının. Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının. Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının. alacakların risk ağırlıklı tutarı toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır ⁽¹⁾	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	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".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	6105	10293
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	6105	10293
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	31.01.2014
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	20 yıl	20 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırılmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırılmanın 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.
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	8.85%	8.375%
Temettü ödemesini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen veya kısmen dönüştürülebilirlik özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüşüm oranı	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüşüm özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltımı özelliği	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--
Değer geçici olarak azaltılabilirliği, 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.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin 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 indirimle 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 indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. 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 XI-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	46,5747 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	53,0866 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
24 Haziran 2025	46,4099	52,6683
25 Haziran 2025	46,4302	52,7177
26 Haziran 2025	46,4482	52,9289
29 Haziran 2025	46,5551	53,0950
30 Haziran 2025	46,5747	53,0866

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

2026 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 46,1783 TL, Avro döviz alış kuru 53,18651 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽⁵⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	70.594	63.758	98.763	233.115
Bankalar	32.101	134.481	10.346	176.928
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	491	4.869	444	5.804
Para Piyasalarından Alacaklar	--	1.422	--	1.422
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	53.725	89.454	1.596	144.775
Krediler ⁽²⁾	378.061	169.983	5.355	553.399
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	3	--	--	3
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	1.529	--	53	1.582
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	2.897	11.187	7.465	21.549
Toplam Varlıklar	539.401	475.154	124.022	1.138.577
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	17.294	1.749	1.450	20.493
Döviz Tevdiat Hesabı	309.067	211.308	213.616	733.991
Para Piyasalarından Borçlar	1.009	3.829	1.025	5.863
Diğer Mali Kuruluşlar: Sağl. Fonlar	109.522	188.833	4.172	302.527
İhraç Edilen Menkul Değerler	17.710	92.373	6.917	117.000
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	17.810	12.943	585	31.338
Toplam Yükümlülükler	472.412	511.035	227.765	1.211.212
Net Bilanço Pozisyonu	66.989	(35.881)	(103.743)	(72.635)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁷⁾	(91.904)	46.599	116.816	71.511
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	126.518	435.416	158.389	720.323
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(218.422)	(388.817)	(41.573)	(648.812)
Net Pozisyon	(24.915)	10.718	13.073	(1.124)
Gayri Nakdi Krediler	76.588	107.995	8.155	192.738
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	494.400	404.063	79.110	977.573
Toplam Yükümlülükler	432.494	477.471	165.670	1.075.635
Net Bilanço Pozisyonu	61.906	(73.408)	(86.560)	(98.062)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(64.983)	67.081	95.252	97.350
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	115.912	337.861	120.626	574.399
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(180.895)	(270.780)	(25.374)	(477.049)
Net Pozisyon	(3.077)	(6.327)	8.692	(712)
Gayri Nakdi Krediler	56.603	85.728	7.278	149.609

(1) 12.084 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) 181 TL tutarında dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 585 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar dahil edilmemiştir.

(4) 173 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(5) Toplam varlıklar içerisinde 57.209 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 133.310 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(6) 67.869 TL tutarında YP özkaynaklar, 24.392 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(7) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım hesap pozisyonu"na dahil edilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

a. 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.	51.519	--	--	--	--	327.032	378.551
Bankalar ⁽¹⁾	73.817	22.430	31.943	--	--	49.746	177.936
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	565	61	345	846	473	27.892	30.182
Para Piyasalarından Alacaklar	3.106	--	--	--	--	--	3.106
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	33.404	9.469	51.411	92.971	29.525	3	216.783
Verilen Krediler	538.758	182.169	384.611	231.094	19.976	23.845	1.380.453
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	2.796	48.641	18.004	6.260	3.998	--	79.699
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	18	--	13	2.063	5	178.576	180.675
Toplam Varlıklar	703.983	262.770	486.327	333.234	53.977	607.094	2.447.385
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.495	15.925	755	--	--	2.279	22.454
Diğer Mevduat	639.291	238.331	190.333	45.514	113	415.708	1.529.290
Para Piyasalarına Borçlar	6.115	--	--	--	--	--	6.115
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	523	60.366	38.023	20.671	--	--	119.583
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	34.006	118.837	132.086	26.884	16.949	--	328.762
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	27.524	7.922	2.427	2.185	--	401.123	441.181
Toplam Yükümlülükler	710.954	441.381	363.624	95.254	17.062	819.110	2.447.385
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	122.703	237.980	36.915	--	397.598
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6.971)	(178.611)	--	--	--	(212.016)	(397.598)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(24.945)	(61.329)	(140)	(15.474)	(100)	--	(101.988)
Toplam Pozisyon	(31.916)	(239.940)	122.563	222.506	36.815	(212.016)	(101.988)

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

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

(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 42.286 TL tutarında maddi duran varlıklar, 7.535 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 6.736 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 5.560 TL tutarında ortaklık yatırımları, 8.883 TL tutarında vergi varlığı, 20.270 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri (95) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 87.401 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 249.040 TL tutarında özkaynaklar, 19.172 TL tutarında cari vergi borcu, 2.172 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, 23.258 TL tutarında karşılıklar, 26.041 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 81.440 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	17.452	28.876	--	--	--	292.957	339.285
Bankalar ⁽¹⁾	66.983	34.932	37.914	--	--	23.706	163.535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1.865	3.057	1.576	740	530	22.370	30.138
Para Piyasalarından Alacaklar	1.355	--	--	--	--	--	1.355
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	19.689	16.327	36.531	77.446	43.391	3	193.387
Verilen Krediler	425.602	149.614	297.467	189.417	33.566	20.175	1.115.841
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	2.503	43.201	16.062	6.261	3.997	--	72.024
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	16	2	14	1.646	--	131.993	133.671
Toplam Varlıklar	535.466	276.009	389.564	275.510	81.484	491.204	2.049.237
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5.188	7.570	537	--	--	1.743	15.038
Diğer Mevduat	509.951	202.522	180.798	34.172	131	341.593	1.269.167
Para Piyasalarına Borçlar	12.955	3.526	--	--	--	--	16.481
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	100	53.355	37.033	10.907	3.585	--	104.980
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	17.822	83.123	146.325	2.566	15.252	--	265.088
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	18.603	59	17.938	1.826	--	340.057	378.483
Toplam Yükümlülükler	564.619	350.155	382.631	49.471	18.968	683.393	2.049.237
Toplam Pozisyon	(45.184)	(107.649)	7.435	212.330	62.416	(192.189)	(62.841)

- (1) (51) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (10) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 38.146 TL tutarında maddi duran varlıklar, 7.333 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 4.164 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 5.560 TL tutarında ortaklık yatırımları, 861 TL tutarında vergi varlığı, 23.122 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri (100) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 52.907 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.
(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 217.158 TL tutarında özkaynaklar, 12.845 TL tutarında cari vergi borcu, 1.867 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, 22.834 TL tutarında karşılıklar, 6.749 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 78.604 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 30 Haziran 2026	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	2,75	--	--	--
Bankalar	2,93	4,29	--	40,95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	4,88	6,40	--	39,26
Para Piyasalarından Alacaklar	--	9,50	--	41,06
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3,23	6,88	--	38,82
Verilen Krediler	6,23	7,21	6,00	47,08
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	--	20,28
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,35	4,70	--	40,00
Diğer Mevduat	1,75	3,43	--	41,43
Para Piyasalarına Borçlar	2,55	4,40	--	36,00
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,73	6,74	--	40,91
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,14	5,21	--	40,76

Önceki Dönem: 31 Aralık 2025	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	2,75	--	--	38,00
Bankalar	2,27	4,38	--	36,04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	3,78	6,58	--	39,23
Para Piyasalarından Alacaklar	--	7,50	--	39,28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3,43	6,98	--	37,81
Verilen Krediler	6,22	7,46	6,00	49,18
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	--	22,58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,91	4,69	--	37,91
Diğer Mevduat	1,66	3,30	--	40,38
Para Piyasalarına Borçlar	2,25	4,94	--	35,41
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,56	6,90	--	39,85
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,01	5,47	--	37,20

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Grubun, 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide edilmeyen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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.

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 işleyiş 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 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 Haziran ayı 369,78 en yüksek Nisan ayı 483,52 ve toplam likidite karşılama oranı en düşük Haziran ayı 137,17 ve en yüksek Nisan ayı 151,53 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 likiditesini yabancı para için %80, toplamda ise %100 seviyesindeki asgari LKO limitleri çerçevesinde yönetmeyi başarmıştır. Risk İştahı Beyanında, LKO için yasal asgari limitlerin üzerinde dahili limitler belirlenmiş olup, ilgili rasyo APKO, üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde raporlanmakta ve takip edilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Carî Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			473.219	240.745
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	900.904	438.468	82.185	43.847
3 İstikrarlı mevduat	158.100	--	7.905	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	742.804	438.468	74.280	43.847
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	459.505	215.907	280.576	123.419
6 Operasyonel mevduat	11.274	6.398	2.769	1.591
7 Operasyonel olmayan mevduat	346.771	168.915	176.347	81.234
8 Diğer teminatsız mevduat	101.460	40.594	101.460	40.594
9 Teminatlı borçlar			8.599	8.599
10 Diğer nakit çıkışları	14.388	22.386	10.786	19.193
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	8.385	17.065	8.385	17.065
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.003	5.321	2.401	2.128
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	11.879	11.879	11.879	11.879
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.585.736	198.255	105.168	20.157
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			499.193	227.094
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	5.466	5.466	--	--
18 Teminatsız alacaklar	227.017	115.770	167.270	106.023
19 Diğer nakit girişleri	1.401	79.619	1.401	79.619
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	233.884	200.855	168.671	185.642
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			473.219	240.745
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			330.522	59.084
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			143,9	424,4

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			396.913	190.457
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	757.250	351.508	69.038	35.151
3 İstikrarlı mevduat	133.754	--	6.688	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	623.496	351.508	62.350	35.151
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	382.701	169.329	236.881	89.036
6 Operasyonel mevduat	9.265	4.291	2.271	1.066
7 Operasyonel olmayan mevduat	294.241	140.626	155.415	63.558
8 Diğer teminatsız mevduat	79.195	24.412	79.195	24.412
9 Teminatlı borçlar			4.617	4.617
10 Diğer nakit çıkışları	10.824	17.452	7.981	15.033
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	6.085	13.420	6.085	13.420
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.739	4.032	1.896	1.613
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	13.476	13.475	13.476	13.475
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.113.864	153.775	73.992	15.065
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			405.985	172.377
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	624	624	--	--
18 Teminatsız alacaklar	212.637	88.494	162.053	80.205
19 Diğer nakit girişleri	3.733	54.298	3.733	54.298
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	216.994	143.416	165.786	134.503
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			396.913	190.457
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			240.199	46.421
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			165,7	420,7

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB	330.824	47.727	--	--	--	--	--	378.551
Bankalar ⁽¹⁾	49.746	36.999	23.409	40.657	27.125	--	--	177.936
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	12.363	2.377	3.633	7.188	2.868	1.753	--	30.182
Para Piyasalarından Alacaklar	--	3.106	--	--	--	--	--	3.106
Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3	1.899	1.482	10.886	158.709	43.804	--	216.783
Verilen Krediler	--	247.116	360.205	328.098	344.810	76.379	23.845	1.380.453
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden								
Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	--	--	--	2.797	11.158	65.744	--	79.699
Diğer Varlıklar	135.432	17	--	13	125	5	45.083	180.675
Toplam Varlıklar	528.368	339.241	388.729	389.639	544.795	187.685	68.928	2.447.385
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.279	4.496	14.924	755	--	--	--	22.454
Diğer Mevduat	415.708	639.310	238.370	190.050	45.713	139	--	1.529.290
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	--	18.689	20.397	146.578	128.836	14.262	--	328.762
Para Piyasalarından Borçlar	--	6.115	--	--	--	--	--	6.115
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	522	7.219	30.181	71.345	10.316	--	119.583
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	152.505	23.710	15.121	8.660	512	684	239.989	441.181
Toplam Yükümlülükler	570.492	692.842	296.031	376.224	246.406	25.401	239.989	2.447.385
Likidite Açığı	(42.124)	(353.601)	92.698	13.415	298.389	162.284	(171.061)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(11.305)	(5.877)	(393)	(369)	--	--	(17.944)
Türev finansal araçlardan								
alacaklar	--	299.360	258.196	301.887	87.240	64.316	--	1.010.999
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(310.665)	(264.073)	(302.280)	(87.609)	(64.316)	--	(1.028.943)
Gayrinakdi krediler	--	80.450	28.110	151.352	166.104	9.423	--	435.439
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	425.427	286.711	323.616	314.196	442.594	199.915	56.778	2.049.237
Toplam Yükümlülükler	554.857	540.197	227.324	389.970	180.061	23.877	132.951	2.049.237
Likidite Açığı	(129.430)	(253.486)	96.292	(75.774)	262.533	176.038	(76.173)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	8.119	6.269	(15.367)	3.529	(3.264)	--	(714)
Türev finansal araçlardan								
alacaklar	--	276.918	200.617	155.956	83.056	46.642	--	763.189
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(268.799)	(194.348)	(171.323)	(79.527)	(49.906)	--	(763.903)
Gayrinakdi krediler	--	48.678	33.135	111.136	123.005	5.194	5.268	326.416

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

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

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

c. Net istikrarlı fonlama oranı

Likidite karşılama oranı kısa vadeli likidite seviyesini ölçmek için kullanılmakta iken net istikrarlı fonlama oranı bankaların uzun vadede maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerini ölçmek için kullanılmaktadır. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon ise, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının niteliği ve vadesi dikkate alınarak oluşturduğu fonlama ihtiyacını ifade etmektedir. Bu oran bankanın uzun vadeli varlıklarını fonlamak için yeterli ve istikrarlı finansman kaynaklarına sahip olup olmadığını gösteren bir ölçüt olup bu bakımdan likidite riski yönetimi açısından likidite karşılama oranını tamamlayıcı bir metrik olarak düşünülmektedir.

Aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Ayrıca, Banka'nın risk iştahına bağlı olarak, yasal alt sınırdan daha muhafazakar olacak şekilde içsel limitler de belirlenmekte ve bu çerçevede yönetilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

26 Mayıs 2023 tarihli ve 32202 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ve bu orana ilişkin kalemler cari ve önceki dönem sonu için aşağıda yer almaktadır.

Cari Dönem Sonu	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	a	b	c	ç	
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	--	--	--	271.171	271.171
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	271.171	271.171
3 Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4 Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	282.692	573.454	63.090	42.564	873.827
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	47.100	116.750	237	12	155.896
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	235.592	456.704	62.853	42.552	717.931
7 Diğer kişilere borçlar	--	673.877	139.171	189.104	454.529
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	366.136	17.217	--	191.676
9 Diğer borçlar	--	307.741	121.954	189.104	262.853
10 Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	--	--	--	--	--
11 Diğer Yükümlülükler	167.910	--	--	--	--
12 Türev yükümlülükler	--	--	17.636	--	--
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	150.274	--	--	--	--
14 Mevcut istikrarlı fon	--	--	--	--	1.599.527
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	--	--	--	--	63.525
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	159.877	--	31.003	54.985
17 Canlı alacaklar	--	467.666	194.780	693.401	917.497
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	6.049	--	--	605
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	--	--	--	--	--
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	461.617	194.780	666.047	894.339
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	--	--	--	27.354	22.553
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	--	--	--	--	--
26 Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27 Altın dahil fiziki teminatlı emtia	--	--	--	--	6.831
28 Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	--	--	--	--	--
29 Türev varlıklar	--	--	12.278	--	8.654
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	--	--	1.764	--	1.764
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	222.125	--	--	--	222.125
32 Bilanço dışı borçlar	--	1.596.128	--	--	79.806
33 Gerekli istikrarlı fon	--	--	--	--	1.355.187
34 Net istikrarlı fonlama oranı	--	--	--	--	118,0

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır.

30 Haziran 2026 tarihli dikkate alma oranı uygulanmış en yüksek tutarlar incelendiğinde, 278 milyar tam TL ana sermaye ve katkı sermaye, 863,1 milyar tam TL gerçek kişi ve perakende mevduat kalemlerinden oluşmaktadır ve toplam mevcut istikrarlı fon içerisinde payı %70,8 olarak gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fonlarda en yüksek tutarlar incelendiğinde ise, 946,1 milyar tam TL canlı alacaklardan oluşmaktadır ve toplam gerekli istikrarlı fon içerisindeki payı %66,3 olarak gerçekleşmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem Sonu	a				b		c		ç		d	
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar											Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli								
Mevcut İstikrarlı Fon												
1	Özkaynak Unsurları	--	--	--	235.782				235.782			
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	235.782				235.782			
3	Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--				--			
4	Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katım fonu	187.474	493.568	39.069	32.962				684.466			
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	39.226	94.490	281	19				127.314			
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	148.248	399.078	38.788	32.943				557.151			
7	Diğer kişilere borçlar	--	565.220	160.731	151.748				401.307			
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	319.037	11.633	--				165.335			
9	Diğer borçlar	--	246.183	149.097	151.748				235.972			
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	--	--	--	--				--			
11	Diğer Yükümlülükler	117.796	--	--	--				--			
12	Türev yükümlülükler	--	--	5.693	--				--			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	112.103	--	--	--				--			
14	Mevcut istikrarlı fon	--	--	--	--				--		1.321.555	
Gerekli İstikrarlı Fon												
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	--	--	--	--				--		43.237	
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	121.284	--	26.372				44.564			
17	Canlı alacaklar	--	349.077	191.866	561.976				747.128			
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	892	--	--				89			
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	--	--	--	--				--			
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	348.185	191.866	540.121				729.129			
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--				--			
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--				--			
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--				--			
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	--	--	--	21.855				17.910			
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	--	--	--	--				--			
26	Diğer varlıklar	--	--	--	--				--			
27	Altın dahil fiziki teminatlı emtia	--	--	--	--				--		1.837	
28	Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	--	--	--	--				--			
29	Türev varlıklar	--	--	11.641	--				6.143			
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	--	--	569	--				569			
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	178.281	--	--	--				178.281			
32	Bilanço dışı borçlar	--	1.119.606	--	--				55.980			
33	Gerekli istikrarlı fon	--	--	--	--				--		1.077.739	
34	Net istikrarlı fonlama oranı	--	--	--	--				--		122,66	

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır.

Net istikrarlı fonlama oranını önemli derecede etkileyen bilanço kalemleri değerlendirildiğinde, mevcut istikrarlı fon hesaplamasında özkaynak unsurları ve bir yıldan uzun vadeli borçlanmalar %100, gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatları %95 veya %90, kalan vadesi bir yıldan az olan diğer mevduat ve borçlanmalar karşı tarafına göre %50 veya %0 ile ağırlıklandırılmaktadır. Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında ise kasa ve merkez bankasından alacaklar %0, teminata konu edilmemiş veya teminata konu edilme süresi altı aydan az olan yüksek kaliteli likit varlıklar %5, gayrinakdi krediler %5, teminatlı alacaklar %10, finansal kuruluşlardan kalan vadesi 6 aydan kısa olan alacaklar %15, kalan vadesi 1 yıldan kısa olan krediler %50, bir yıldan uzun vadeli ve yönetmelikte belirtilen şartları sağlayan konut kredileri %65, bir yıldan uzun vadeli krediler %85, bilanço içine yansıyan net türev ürünler ve bir yıldan uzun vadeli diğer alacaklar %100 ile ağırlıklandırılmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihli dikkate alma oranı uygulanmış en yüksek tutarlar incelendiğinde, 241,5 milyar tam TL ana sermaye ve katkı sermaye, 706,9 milyar tam TL gerçek kişi ve perakende mevduat kalemlerinden oluşmaktadır ve toplam mevcut istikrarlı fon içerisinde payı %69,7 olarak gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fonlarda en yüksek tutarlar incelendiğinde ise, 777,4 milyar tam TL canlı alacaklardan oluşmaktadır ve toplam gerekli istikrarlı fon içerisindeki payı %67,3 olarak gerçekleşmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

DFH Grup'un 30 Haziran 2026 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,86'dır (31 Aralık 2025: %6,31). 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 (*)	2.392.052	2.002.254
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	(13.678)	(4.522)
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	15.537	8.201
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	(1)	(1)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	1.615.575	1.230.862
7 Toplam risk tutarı	4.009.485	3.236.794

(*) 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)	2.378.374	1.997.732
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(8.321)	(7.618)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2.370.053	1.990.114
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	12.350	11.301
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	15.537	8.201
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	27.887	19.502
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2.556	14.219
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)	2.556	14.219
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	1.608.990	1.212.959
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1)	(1)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1.608.989	1.212.957
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	234.962	204.323
14 Toplam risk tutarı (3.6.9 ve 12. satırların toplamı)	4.009.485	3.236.794
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	5,86	6,31

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 30 Haziran 2026 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 tespit edilmektedir. 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 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 Risk Yönetimi Grubu tarafından izlenmekte ve raporlanmaktadır.

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, bankanın üstlendiği riskler ile beklenen kazançlar arasında ilişki kurulabilmek, banka ve iştiraklerinin maruz kaldığı finansal riskleri ölçmektir. Süreç, risk ölçümüne konu olan parametre ve varsayımların geçerliliğini sınanmasını içerir.

Banka, konsolide ve solo olarak ne tür raporların hazırlanacağını ve iletilecek mercileri 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, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi, Model Risk Yönetimi ve Validasyon Komitesi 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.

Aktif Pasif Yönetimi Komitesi: Haftalık olarak toplanır. Faiz ve likidite riski, sermaye yeterliliği gibi göstergelere ilişkin risk-limit takibi ve detaylı analizler sunulur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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
	Cari Dönem	Önceki Dönem	
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.659.177	1.170.093	132.734
2 Standart yaklaşım	1.659.177	1.170.093	132.734
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	15.130	11.222	1.210
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	15.130	11.222	1.210
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	1.105	1.436	88
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	--	--	--
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	60.553	40.235	4.844
17 Standart yaklaşım	60.553	40.235	4.844
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	192.566	129.261	15.405
20 Temel gösterge yaklaşımı	192.566	129.261	15.405
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)	1.928.531	1.352.247	154.281

b. Kredi riski açıklamaları

1. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	a	b	c	d
	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutan		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	66.915	1.381.804	68.266	1.380.453
2 Borçlanma araçları	--	296.490	11	296.479
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	3.351	1.600.930	4.840	1.599.441
4 Toplam	70.266	3.279.224	73.117	3.276.373

(*) Cayılabılır taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

Önceki Dönem	a	b	c	d
	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutan		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	55.001	1.118.263	57.424	1.115.840
2 Borçlanma araçları	--	265.419	10	265.409
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	4.784	1.255.792	5.520	1.255.056
4 Toplam	59.785	2.639.474	62.954	2.636.305

(*) Cayılabılır taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğunda değişimler

	Cari Dönem a (*)	Önceki Dönem a (*)
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	55.001	31.848
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	39.177	63.399
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	--	218
4 Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutarlar (**)	10.533	12.498
5 Diğer değişimler	(16.730)	(27.530)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1 + 2 - 3 - 4 + 5)	66.915	55.001

(*) Bilanço dışı alacakları içermemektedir.

(**) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen işlemler gösterilmektedir.

3. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel Bakış

	a	b	s	d	e	f	G
Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	1.104.462	219.212	160.663	56.779	47.839	--	--
2 Borçlanma araçları	296.479	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	1.400.941	219.212	160.663	56.779	47.839	--	--
4 Temerrüde düşmüş(*)	60.310	9.074	5.478	882	391	--	--

(*) Karşılık öncesi tutarı ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

	a	b	c	d	e	f	g
Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	948.462	145.341	110.234	22.037	17.771	--	--
2 Borçlanma araçları	265.410	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	1.213.872	145.341	110.234	22.037	17.771	--	--
4 Temerrüde düşmüş(*)	52.985	6.276	4.408	524	132	--	--

(*) Karşılık öncesi tutarı ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

4. Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	a	b	c	d	e	f
Cari Dönem	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 ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	648.566	1.424	692.480	1.567	67.877	%9,78
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	14.699	1.811	14.634	861	7.747	%50,00
3 İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5.821	920	496	297	793	%100,00
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	213.215	23.916	213.215	20.445	92.677	%39,66
7 Kurumsal alacaklar	592.224	379.625	560.702	207.146	727.820	%94,79
8 Perakende alacaklar	618.153	1.194.526	596.085	54.897	489.334	%75,17
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	27.455	8.417	26.673	4.554	10.930	%35,00
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	126.407	24.530	126.407	17.905	93.626	%64,88
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	23.608	1.439	23.179	420	17.533	%74,30
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	238	--	238	--	186	%78,15
13 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	--	137	--	134	134	%100,00
16 Diğer alacaklar	177.077	--	177.077	--	158.322	%89,41
17 Hisse senedi yatırımları	5.559	--	5.559	--	5.526	%99,41
18 Toplam	2.453.022	1.636.745	2.436.745	308.226	1.672.505	%60,93

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Risk sınıfları	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 ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	484.764	199	511.642	269	30.802	%6,02						
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	13.550	2.206	13.531	1.065	7.297	%49,99						
3	İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	4.403	3.171	795	1.472	2.267	%100,00						
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	148.774	19.175	148.774	16.725	67.612	%40,85						
7	Kurumsal alacaklar	359.186	237.112	340.177	132.658	471.380	%99,69						
8	Perakende alacaklar	498.112	951.404	481.785	36.047	389.258	%75,17						
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	21.954	6.089	21.358	3.236	8.608	%35,00						
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	88.835	14.166	88.835	9.658	62.489	%63,45						
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	19.515	1.067	19.207	413	15.048	%76,70						
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	270	--	270	--	230	%85,19						
13	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	7	51	--	51	51	%100,00						
16	Diğer alacaklar	128.184	22	128.184	11	119.401	%93,14						
17	Hisse senedi yatırımları	5.558	--	5.558	--	5.527	%99,44						
18	Toplam	1.773.112	1.234.662	1.760.116	201.605	1.179.970	%60,15						

5. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem		a	b	c	k	d	l	e	f	g	h	i	j
Risk Ağırlığı*	Sınıflar/Risk	%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminat.	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminat.	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	598.972	--	21.386	--	--	20.178	--	53.511	--	--	--	694.047
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	15.495	--	--	--	--	--	15.495
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	793	--	--	--	793
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	107.865	--	--	107.083	--	17.539	--	--	1.173	233.660
7	Kurumsal alacaklar	--	--	23.037	--	--	43.679	--	700.648	484	--	--	767.848
8	Perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	646.594	4.388	--	--	--	650.982
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	31.227	--	--	--	--	--	--	--	31.227
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	124.879	326	--	16.128	--	--	2.979	144.312
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	12.253	--	11.226	120	--	--	23.599
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	103	--	135	--	--	--	238
13	İpoteke teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	134	--	--	--	134
16	Hisse senedi yatırımları	32	--	--	--	--	--	--	5.527	--	--	--	5.559
17	Diğer alacaklar	17.264	--	265	--	--	--	--	158.241	--	--	1.307	177.077
18	Toplam	616.268	--	152.553	31.227	124.879	199.117	646.594	968.270	604	--	5.459	2.744.971

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem		a	b	c	k	d	l	e	f	g	h	i	j
Risk Ağırlığı*	Sınıflar/Risk	%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	469.585	--	8.453	--	--	9.523	--	24.350	--	--	--	511.911
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	3	--	--	14.593	--	--	--	--	--	14.597
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	2.267	--	--	--	2.267
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5	Uluslararası kuruluşlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	72.553	--	--	77.585	--	14.288	--	--	1.074	165.499
7	Kurumsal alacaklar	--	--	1.362	--	--	729	--	470.743	--	--	--	472.835
8	Perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	514.294	3.538	--	--	--	517.832
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	24.594	--	--	--	--	--	--	--	24.594
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	88.673	--	--	7.736	--	--	2.083	98.493
11	Tahsilat gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	9.275	--	10.213	132	--	--	19.620
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	80	--	189	--	--	--	270
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	--	--	--	--	--	--	--	51	--	--	--	50
16	Hisse senedi yatırımları	31	--	--	--	--	--	--	5.527	--	--	--	5.558
17	Diğer alacaklar	8.103	--	217	--	--	--	--	119.347	--	--	527	128.195
18	Toplam	477.719	--	82.588	24.594	88.673	111.785	514.294	658.249	132	--	3.684	1.961.721

c. Karşı taraf kredi riski (KKR)

1. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Carî Dönem	a	b	c	d	e	f
	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) (*)	9.310	7.467	--	1,4	23.488	11.174
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)					5.185	1.049
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						12.223

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi" ile hesaplanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutan	EBPRT	Yasal risk tutanının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutan	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	7.708	4.073		1,4	16.493	7.732
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)					3.508	709
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						8.441

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	a	b
	Risk tutan (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	23.488	2.907
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	23.488	2.907

Önceki Dönem	a	b
	Risk tutan (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	16.493	2.780
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	16.493	2.780

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. 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	238	--	--	--	--	--	--	--	--
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	--	--	18.414	2.434	--	1	--	53	4.902
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	6.555	--	--	6.555
Perakende alacaklar	--	--	--	--	843	--	--	--	632
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsil gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	134	--	--	134
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	238	--	18.414	2.434	843	6.690	--	53	12.223

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

(**) Diğer varlıklar : Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
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	--	--	11.637	4.222	--	--	--	43	4.439
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	3.660	--	--	3.660
Perakende alacaklar	--	--	--	--	388	--	--	--	291
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsil gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	51	--	--	51
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	--	11.637	4.222	388	3.711	--	43	8.441

(*) 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.

4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar (KKR)

	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
Cari Dönem	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Aynılmış	Aynılmamış	Aynılmış	Aynılmamış	Teminatlar	Teminatlar
Nakit-yerli para	9.108	--	--	--	--	--
Nakit-yabancı para	9.232	--	--	--	5.863	1.422
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	--	--
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	1.422	10.599
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	18.340	--	--	--	7.285	12.021

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
Önceki Dönem	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan	Verilen
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Teminatlar	Teminatlar
Nakit-yerli para	7.491	--	--	--	501	--
Nakit-yabancı para	7.490	--	--	--	5.050	1.036
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	--	503
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	1.034	7.350
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	14.981	--	--	--	6.585	8.889

5. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

6. Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

	a	b
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	--	--
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	159	3
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	--	--
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	--	--
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	--	--
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	--	--
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	32	--
10 Ödenmiş garanti fonu taahhüdü	--	--
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	--	--
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	--	--
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	--	--
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	--	--
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	--	--
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	--	--
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	--	--
20 Ödenmiş garanti fonu taahhüdü	--	--

d. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

2. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

3. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucu ve sponsor olduğu

Bulunmamaktadır.

4. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

e. Piyasa riski açıklamaları

Standart yaklaşım

	Cari Dönem RAT	Önceki Dönem RAT
Dolaysız (peşin ürünler)		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.536	3.288
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	--	--
3 Kur riski	23.589	11.210
4 Emtia riski	33.243	24.957
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	--	--
6 Delta-plus metodu	1.185	780
7 Senaryo yaklaşımı	--	--
8 Menkul kıymetleştirme	--	--
9 Toplam	60.553	40.235

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

DFH Grup, bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG'e ve ait toplam 1.360 milyon Avro 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) TL'dir.

30 Haziran 2026 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı (38.191) TL'dir (31 Aralık 2025: (35.526) TL).

b. Nakit akış riski

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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 (01/01/2026-30/06/2026)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Perakende Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	9.906	15.914	28.216	19.925	73.961
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.954	25.926	370	(301)	27.949
Diğer gelir/gider, net	5.222	12.004	(26.134)	13.123	4.215
Bölüm gelirleri toplamı	17.082	53.844	2.452	32.747	106.125
Diğer faaliyet giderleri (*)	(7.198)	(31.234)	(1.570)	(889)	(40.891)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	2.442	(21.052)	(1.022)	(328)	(19.960)
Vergi gideri	--	--	--	--	(10.629)
Sürdürülen faaliyetler net karı	12.326	1.558	(140)	31.530	34.645
Durdurulan faaliyetler net karı					--
Net dönem karı	12.326	1.558	(140)	31.530	34.645
Cari Dönem (30/06/2026)					
Bölüm varlıkları	623.777	756.395	886.538	--	2.266.710
İştirak ve bağlı ortaklıklar					5.560
Dağıtılmamış varlıklar					175.115
Toplam varlıklar					2.447.385
Bölüm yükümlülükleri	547.481	807.560	702.653	--	2.057.694
Dağıtılmamış yükümlülükler					140.651
Özkaynaklar					249.040
Toplam yükümlülükler					2.447.385

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem (01/01/2025-30/06/2025)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Perakende Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz gelir	9.345	19.575	13.695	7	42.622
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.395	17.726	261	(651)	18.730
Diğer gelir/gider net	5.093	7.101	(10.282)	7.668	9.580
Bölüm gelirleri toplamı	15.833	44.402	3.674	7.024	70.932
Diğer faaliyet giderleri (*)	(5.149)	(21.068)	(1.289)	(123)	(27.629)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	2.045	(12.071)	392	(8)	(9.642)
Vergi gideri					(6.580)
Sürdürülen faaliyetler net karı	12.729	11.263	2.777	6.892	27.081
Durdurulan faaliyetler net karı					
Net dönem karı	12.729	11.263	2.777	6.892	27.081
Önceki Dönem (31/12/2025)					
Bölüm varlıkları	525.121	590.701	799.744	--	1.915.566
İştirak ve bağlı ortaklıklar					5.560
Dağıtılmamış varlıklar					128.111
Toplam varlıklar					2.049.237
Bölüm yükümlülükleri	441.274	672.660	588.229	--	1.702.163
Dağıtılmamış yükümlülükler					129.916
Özkaynaklar					217.158
Toplam yükümlülükler					2.049.237

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakit benzerleri

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.921	7.754	2.493	6.932
TCMB	142.488	143.611	129.049	122.729
Diğer (*)	27	81.750	--	78.082
Toplam	145.436	233.115	131.542	207.743

(*) 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	80.286	66.280	61.338	55.019
Vadeli Serbest Hesap	3	--	15.172	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	62.199	77.331	52.539	67.710
Toplam	142.488	143.611	129.049	122.729

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

30 Haziran 2026 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre kur koruma desteği sağlayan hesaplar hariç %3 ile %17 oranları arasında (31 Aralık 2025: %3 ile %17 arasında), kur koruma desteği sağlayan hesaplar için %22 ile %40 oranları arasında (31 Aralık 2025: %22 ile %40 arasında), yabancı para yükümlülükleri için %0 ile %30 oranları arasında (31 Aralık 2025: %0 ile %30 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 17.456 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 14.949 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	593	3.685	4.367	3.087
Yurtdışı	415	173.283	467	155.665
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	1.008	176.968	4.834	158.752

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

3. Diğer finansal varlıklar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetleri ve sermayede payı temsil eden menkul değerler haricindeki menkul değerleri içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	402	1.901	70	472
Swap İşlemleri	895	9.125	1.079	10.066
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	20	3.186	--	1.861
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.317	14.212	1.149	12.399

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 tahvilleri 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 71.798 TL (31 Aralık 2025: 52.451 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.	10.212	61.586	11.145	41.306
Diğer	--	--	--	--
Toplam	10.212	61.586	11.145	41.306

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	714	9.886	503	14.713
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	3.406
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	714	9.886	503	18.119

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	216.780	193.384
Borsada İşlem Gören (*)	216.780	193.384
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	3	3
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	3	3
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	216.783	193.387

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

6. Riskten korunma amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	--	195	--	172
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	195	--	172
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.354	--	1.332	--
Toplam	1.354	195	1.332	172

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1.068.467	41.956	55.140	5.171
İşletme Kredileri	156.149	1.273	5.239	2.776
İhracat Kredileri	126.123	3.982	5.934	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	8.426	--	--	--
Tüketici Kredileri	124.245	9.243	21.612	--
Kredi Kartları	184.368	12.974	19.637	--
Diğer	469.156	14.484	2.718	2.395
İhtisas Kredileri	106.522	15.890	8.787	--
Diğer Alacaklar	76.260	3.305	306	--
Toplam	1.251.249	61.151	64.233	5.171

(*) İtfa maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

Önceki Dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	856.673	39.134	43.131	6.566
İşletme Kredileri	111.169	2.881	4.925	3.614
İhracat Kredileri	101.398	5.887	1.012	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	13.273	--	--	--
Tüketici Kredileri	100.842	8.130	18.248	--
Kredi Kartları	137.794	10.485	16.370	--
Diğer	392.197	11.751	2.576	2.952
İhtisas Kredileri	93.302	18.536	3.729	--
Diğer Alacaklar	53.881	2.953	356	3
Toplam	1.003.856	60.623	47.216	6.569

(*) İtfa maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	9.109	--	7.899	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	16.087	--	14.699
Toplam	9.109	16.087	7.899	14.699

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	33.387	77.842	111.229
Konut Kredisi	--	229	229
Taşıt Kredisi	--	3	3
İhtiyaç Kredisi	33.387	77.610	110.997
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	9	9
Konut Kredisi	--	8	8
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	1	1
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	1	1
Konut Kredisi	--	1	1
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	145.543	23.446	168.989
Taksitli	40.478	23.446	63.924
Taksitsiz	105.065	--	105.065
Bireysel Kredi Kartları-YP	218	--	218
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	218	--	218
Personel Kredileri-TP	257	542	799
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	257	542	799
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	513	10	523
Taksitli	153	10	163
Taksitsiz	360	--	360
Personel Kredi Kartları-YP	8	--	8
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	8	--	8
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	43.058	--	43.058
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	4	--	4
Toplam	222.988	101.850	324.838

(*) Ana ortaklık Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 24 TL tutarındadır (31 Aralık 2025: 24 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	20.558	123.236	143.794
İşyeri Kredileri	--	44	44
Taşıt Kredileri	42	18.718	18.760
İhtiyaç Kredileri	19.216	94.222	113.438
Diğer	1.300	10.252	11.552
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	--	4.807	4.807
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	4.807	4.807
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	76.429	132.195	208.624
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	1.959	1.959
İhtiyaç Kredileri	296	75.644	75.940
Diğer	76.133	54.592	130.725
Kurumsal Kredi Kartları-TP	45.648	1.585	47.233
Taksitli	9.588	1.585	11.173
Taksitsiz	36.060	--	36.060
Kurumsal Kredi Kartları-YP	8	--	8
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	8	--	8
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	18.176	--	18.176
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	212	--	212
Toplam	161.031	261.823	422.854

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.284.968	1.052.623
Yurtdışı Krediler	96.836	65.641
Toplam	1.381.804	1.118.264

6. 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	--	--

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	6.730	6.521
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	17.289	12.484
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	19.051	15.821
Toplam	43.070	34.826

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	429	534	5.266
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	429	534	5.266
Önceki Dönem	343	1.292	6.762
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	343	1.292	6.762

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	16.064	19.187	19.750
Dönem içinde İntikal (+)	15.621	13.938	9.618
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	8.304	9.276
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	8.304	9.276	--
Dönem içinde Tahsilat (-)	7.882	3.963	4.920
Kayıttan düşülen (-) ^(*)	--	--	8.542
Satılan (-) ^(*)	--	7	1.984
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	2	862
Kredi Kartları	--	2	836
Diğer	--	3	286
Kur farkı	--	35	--
Dönem Sonu Bakiyesi	15.499	28.218	23.198
Karşılık (-)	6.730	17.289	19.051
Bilançodaki Net Bakiyesi	8.769	10.929	4.147

(*) DFH Grup, takipteki krediler portföyünün 8.542 TL tutarındaki kısmını kayıtlarından çıkartmış, 1.991 TL tutarındaki kısmını varlık yönetim firmalarına satmıştır. Takipteki alacak portföy satışının ve kayıttan çıkartılanların takibe dönüşüm oranına olan etkisi 69 baz puandır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Haziran 2026			
Dönem Sonu Bakiyesi	139	45	--
Karşılık Tutarı(-)	49	31	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	90	14	--
Önceki Dönem: 31 Aralık 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	332	1.144	--
Karşılık Tutarı(-)	140	806	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	192	338	--

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Haziran 2026	8.769	10.929	4.147
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	15.499	28.218	23.198
Karşılık Tutarı (-)	6.730	17.289	19.051
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	8.769	10.929	4.147
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2025	9.543	6.703	3.929
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	16.064	19.187	19.750
Karşılık Tutarı (-)	6.521	12.484	15.821
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	9.543	6.703	3.929
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.764	2.830	489
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.051	7.325	3.755
Karşılık Tutarı (-)	1.287	4.495	3.266
Önceki Dönem (Net)	2.279	1.273	359
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.677	3.603	2.602
Karşılık Tutarı (-)	1.398	2.330	2.243

e. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 10.568 TL (31 Aralık 2025: 10.891 TL) tutarındadır.

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	79.710	72.034
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	79.710	72.034

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	79.710	72.034
Borsada İşlem Görenler	79.710	72.034
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	79.710	72.034

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	72.034	65.595
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	7.676	15.519
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	--	(9.080)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonu Toplamı	79.710	72.034

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	0,16	--

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zarar	Önceki Dönem Kar/Zarar	Gerçeğe Uygun Değer
1	7.641	4.524	1.959	186	--	496	420	--
2	11.350	7.540	67	3.220	--	3.221	954	--
3	311	277	242	--	--	21	(1)	--
4	58.789	19.714	430	5.141	--	45	1.713	--

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

⁽²⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

⁽³⁾ Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamında iştirak bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 30 Haziran 2026 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	12.307
Hisse Senedi İhraç Primleri	18.083
Yedekler	39.628
Sermayeden indirilecek değerler	107
Çekirdek Sermaye Toplamı	69.911
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	427
Ana Sermaye Toplamı	69.484
Katkı sermaye toplamı	--
Sermaye	69.484
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	69.484

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
2-Deniz Immobilien Service GmbH	Viyana/Avusturya	--	100
3-Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
4-NeoHub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
5-Neo Elektronik Ticaret Bilişim Teknolojileri Yazılım ve Danışmanlık A. Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
6-Neohub Bulut Teknolojileri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100

(**)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zarar)	Önceki Dönem Kar/(Zarar)	Gerçeğe Uygun Değer
(*)1	8.863	3.766	4.537	1	--	(445)	397	5.491
2	3	3	--	--	--	--	--	--
3	82	(13)	10	--	--	(13)	(9)	--
(*)4	765	687	177	--	--	110	309	--
(*)5	2	2	--	--	--	(1)	(7)	--
(*)6	14	14	--	--	--	2	1	--

(*) 31 Aralık 2025 tarihi için Bağımsız firmaya yaptırılan değerleme raporuna göre tespit edilen değer olup; Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı ortaklıkların payı değerinin toplamı 1 nolu satırda gösterilmiştir.

(**) TMS 29 uygulanmamıştır.

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 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
3 JSC Denizbank Moskova	Moskova / Rusya	100	--	Tam Konsolidasyon
4 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	100	Tam Konsolidasyon
5 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
6 Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
7 Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	72	--	Tam Konsolidasyon
8 CR Erdberg Eins GmbH & Co KG	Viyana/Avusturya	--	100	Tam Konsolidasyon
9 Denizöde Elektronik Para Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon

(*) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zarar)	Önceki Dönem Kar/(Zarar)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	388.713	74.514	669	7.073	761	2.321	1.645	--	--
2	18.584	14.354	145	3.453	--	3.184	2.338	--	--
3	82.763	11.947	103	3.338	--	1.791	1.386	--	--
4	2.352	1.905	12	--	--	897	594	--	--
5	62.262	17.434	14.126	2.112	--	2.644	2.787	--	--
6	31.716	8.588	94	3.963	--	1.314	1.023	--	--
7	7.024	5.336	6	105	--	272	74	2.423	--
8	1.649	1.433	1.394	--	--	21	10	--	--
9	409	305	72	33	--	(78)	(89)	--	--

(*)TMS 29 uygulanmamıştır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır. BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 30 Haziran 2026 değerlerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(i) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların dönem içi hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	11.751	11.347
Dönem İçi Hareketler	253	404
Alışlar (*)	200	150
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değ.Arışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	53	254
Diğer	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	12.004	11.751
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) "Denizöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş."nin 30 Ocak 2026 tarihinde 100 TL, 7 Mayıs 2026 tarihinde 100 TL ve 13 Haziran 2025 tarihi itibarı ile 150 TL tutarında sermaye artışı yapılmıştır.

(ii) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.314	2.314
Sigorta Şirketleri	--	--
Factoring Şirketleri	2.491	2.491
Leasing Şirketleri	3.934	3.934
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağılı Ortaklıklar	3.265	3.012
Toplam	12.004	11.751

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	2.423	2.155
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	785	349	394	1.614	(1.606)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2026 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	5.015	4.715	6.100	5.740
1-4 Yıl Arası	24.972	20.766	20.162	17.137
4 Yıldan Fazla	14.216	11.480	7.198	5.953
Toplam	44.203	36.961	33.460	28.830

(*) 760 TL (31 Aralık 2025: 975 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

2. Kiralama işlemlerine yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	44.203	33.460
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	7.242	4.630
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımı	36.961	28.830

(*) 760 TL (31 Aralık 2025: 975 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.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grup'un faaliyet kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan ve ileride oluşacak alacaklarının yıllara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıla kadar	253	164
1-5 yıl arası	--	--
5 yıl ve üzeri	--	--
Toplam	253	164

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, Deniz GYO'nun temel olarak kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla DFH Grup'un konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşınan 6.736 TL (31 Aralık 2025: 4.164 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 8.513 TL (31 Aralık 2025: 759 TL) ve ertelenmiş vergi borcu 2.172 TL (31 Aralık 2025: 1.867 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	7.900	7.250
Türev İşlemler Değerleme Farkları	3.833	--
Çalışan Hakları Karşılığı	1.301	1.225
Kazanılmamış Gelirler	833	678
Ertelenmiş Vergi Varlığı	13.867	9.153
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	(5.974)	(6.885)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(1.401)	(1.807)
Türev İşlemler Değerleme Farkları	--	(1.163)
Diğer	(151)	(406)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(7.526)	(10.261)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	6.341	(1.108)

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

Bulunmamaktadır.

m. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

DFH Grup'un peşin ödenen giderlerinin toplamı 30.202 TL (31 Aralık 2025: 14.027 TL) tutarındadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirirken yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü Ana Ortaklık Banka müşterilerine raporlanan 2021 yılı hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 1.538 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2025: 6.530 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30 Haziran 2026	7 Gün Vadesiz	İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	43.785	--	53.300	285.504	40.286	7.173	11.870	5	441.923
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	213.619	--	71.935	120.373	55.153	63.115	46.071	--	570.266
Yurt içinde Yer. K.	98.485	--	30.925	74.311	24.212	13.352	1.404	--	242.689
Yurtdışında Yer. K.	115.134	--	41.010	46.062	30.941	49.763	44.667	--	327.577
Resmi Kur. Mevduatı	9.309	--	4.484	1.029	330	--	--	--	15.152
Tic. Kur. Mevduatı	29.662	--	73.626	114.319	61.934	26.538	15.572	--	321.651
Diğ. Kur. Mevduatı	1.248	--	1.705	5.636	4.671	3.307	6	--	16.573
Kıymetli Maden DH	118.085	--	1.860	19.707	4.525	4.406	15.142	--	163.725
Bankalar Mevduatı	2.279	--	1.700	16.732	1.057	86	600	--	22.454
TC Merkez B.	1.452	--	--	--	--	--	--	--	1.452
Yurtiçi Bankalar	223	--	218	--	241	--	588	--	1.270
Yurtdışı Bankalar	601	--	1.482	16.732	816	86	12	--	19.729
Katılım Bankaları	3	--	--	--	--	--	--	--	3
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	417.987	--	208.610	563.300	167.956	104.625	89.261	5	1.551.744

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 298.203 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 272.063 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2025	7 Gün Vadesiz	İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	38.760	--	48.071	238.048	7.451	6.996	12.354	6	351.686
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	188.988	--	73.504	97.525	64.997	67.858	36.585	9	529.466
Yurt içinde Yer. K.	93.046	--	30.642	61.696	26.805	28.623	4.296	6	245.114
Yurtdışında Yer. K.	95.942	--	42.862	35.829	38.192	39.235	32.289	3	284.352
Resmi Kur. Mevduatı	5.541	--	3.446	1.007	43	--	--	--	10.037
Tic. Kur. Mevduatı	25.550	--	53.793	88.532	21.755	52.536	3.556	--	245.722
Diğ. Kur. Mevduatı	939	--	1.202	5.893	2.267	1.399	5	--	11.705
Kıymetli Maden DH	81.815	--	1.272	14.371	4.276	5.048	13.768	--	120.550
Bankalar Mevduatı	1.743	--	576	11.653	529	--	537	--	15.038
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	98	--	143	427	515	--	526	--	1.709
Yurtdışı Bankalar	1.642	--	433	11.226	14	--	11	--	13.326
Katılım Bankaları	3	--	--	--	--	--	--	--	3
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	343.336	--	181.864	457.029	101.318	133.837	66.805	15	1.284.204

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 276.498 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 252.968 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	178.667	152.401	262.705	198.022
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	74.864	63.559	172.605	155.225
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	253.531	215.960	435.310	353.247

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 31.339 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	19	18
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	1.151	954
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	1.170	972

(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	--	1.644	1	1.063
Swap İşlemleri	341	20.988	136	4.133
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	44	3.024	--	1.416
Diğer	--	--	--	--
Toplam	385	25.656	137	6.612

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	15.723	6.111	2.057	4.850
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	10.512	279.869	5.525	237.264
Toplam	26.235	285.980	7.582	242.114

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	21.536	2.112	6.981	1.794
Orta ve Uzun Vadeli	4.699	283.868	601	240.320
Toplam	26.235	285.980	7.582	242.114

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ^(*)	--	113.216	--	99.240
Bono	2.583	3.784	2.156	3.585
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	2.583	117.000	2.156	102.825

(*) 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'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirdiği tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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 Yıdan Az	808	479	1.286	746
1-4 Yıl Arası	2.234	1.234	1.551	668
4 Yıdan Fazla	987	478	1.205	412
Toplam	4.029	2.191	4.042	1.826

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır). Döviz endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ve alacaklar ile netleştirilmektedir.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%4,17	%4,17
Faiz oranı	%30,04	%30,04
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%24,83	%24,83

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 2.364 TL tutarında (31 Aralık 2025: 2.217 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 2.362 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2025: 2.330 TL) konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	2.217	1.443
Dönem içindeki değişim	473	611
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	--	635
Dönem içinde ödenen	(328)	(478)
Kur farkı	2	6
Dönem sonu bakiyesi	2.364	2.217

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 3.075 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.764 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.317 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 8.700 TL'si serbest karşılıkları, 3.676 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 2.639 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 2.882 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.182 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 8.700 TL'si serbest karşılıkları, 2.884 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

DFH Grup'un 30 Haziran 2026 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 15.281 TL'dir (31 Aralık 2025: 11.072 TL). 7.241 TL (31 Aralık 2025: 7.144 TL) tutarındaki kısmı peşin ödenmiş vergi ile netlenmiştir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	8.040	3.928
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5.840	4.890
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	24	21
BSMV	2.975	2.728
Kambiyo Muameleleri Vergisi	43	45
Ödenecek Katma Değer Vergisi	139	166
Diğer	1.463	674
Toplam	18.524	12.452

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	217	151
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	335	212
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	70	11
İşsizlik Sigortası-İşveren	26	19
Diğer	--	--
Toplam	648	393

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 2.172 (31 Aralık 2025: 1.867 TL), Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "I" no'lu dipnotunda verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	19.639	19.639
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

Ana ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

DFH Grup'a dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup, bu durum DFH Grup'un gelirlerinin düzenli olarak artan bir eğilim içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

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

Ana ortaklık Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	5.135	--	5.135	--
Değerleme Farkı	(3.197)	1.042	(2.018)	3.198
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	1.938	1.042	3.117	3.198

9. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

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

10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	1.301	912
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	74	389
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarındaki Artış/(Azalma)	--	--
Diğer	--	--
Dönem Sonu Bakiye	1.375	1.301

11. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Yapılan değerlendirme sonucunda vergi sonrası net 6.580 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2025: 6.602 TL).

12. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

26 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1'inci maddesi uyarınca net dönem kârından %5 oranında 540 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ayrılmasına, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 11 Mart 2026 tarihli onayına istinaden Sermayenin %5 oranına tekabül eden 982 TL brüt birinci nakit temettünün ortaklara dağıtılmasına, Birinci nakit temettü ödendikten sonra, dağıtılacak toplam tutarın %10 u olan 64 TL ikinci tertip kanuni yedek akçe ayrılmasına, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 11 Mart 2026 tarihli onayına istinaden 642 TL brüt nakit ikinci temettünün ortaklara dağıtılmasına, 52.676 TL tutarındaki kalan net Bankamızın sermaye yeterliliğinin desteklenmesi, finansal esnekliğinin korunması ve uzun vadeli stratejik hedeflerinin gerçekleştirilmesi amacıyla Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına karar verilmiş olup, temettü dağıtımı 30 Mart 2026 tarihinde gerçekleşmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

DFH Grup'un bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğinde olup, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 151.529 TL (31 Aralık 2025: 111.018 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 975.101 TL (31 Aralık 2025: 778.253 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 29.260 TL (31 Aralık 2025: 23.297 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 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla toplam 313.810 TL tutarında teminat mektupları, 1.950 TL tutarında aval ve kabulleri, 75.882 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 43.797 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

DFH Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla toplam 241.517 TL tutarında teminat mektupları, 1.666 TL tutarında aval ve kabulleri, 53.835 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 29.398 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	9.672	6.712
Kesin teminat mektupları	194.353	150.098
Avans teminat mektupları	27.020	20.652
Gümrüklere verilen teminat mektupları	654	656
Diğer teminat mektupları	82.111	63.399
Toplam	313.810	241.517

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	115.241	88.226
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	115.241	88.226
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	320.198	238.190
Toplam	435.439	326.416

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un taraf olduğu davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 1.317 TL (31 Aralık 2025: 1.182 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.

c. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden(*)	80.891	4.779	59.564	4.753
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden(*)	59.562	11.905	44.272	9.305
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.126	--	1.425	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	142.579	16.684	105.261	14.058

(*)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	3.057	66	7.403	336
Yurtdışı Bankalardan	561	4.627	87	2.811
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	3.618	4.693	7.490	3.147

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	221	18	123	48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.874	3.680	8.456	2.910
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.243	--	7.124	20
Toplam	19.338	3.698	15.703	2.978

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %29 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Haziran 2026 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 225,9 TL azalacak, net dönem karı 1.514 TL artarak 36.085 TL olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	--	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	3.315	8.691	690	8.535
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	1.153	137	398	205
Yurtdışı Bankalara	2.162	8.554	292	8.330
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	3.315	8.691	690	8.535

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	45	--

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	238	1.849	1.191	1.740

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	291	--	--	--	--	--	291
Tasarruf Mevduatı	--	10.501	52.285	2.469	767	1.824	1	67.847
Resmi Mevduat	--	291	210	27	--	--	--	528
Ticari Mevduat	--	13.139	20.541	4.951	7.463	1.707	--	47.801
Diğer Mevduat	--	672	1.016	359	459	1	--	2.507
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	24.894	74.052	7.806	8.689	3.532	1	118.974
Yabancı Para								
Dth	620	1.826	760	419	465	328	12	4.430
Bankalararası Mevduat	5	1.336	107	5	--	--	--	1.453
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	2	50	7	15	138	--	212
Toplam	625	3.164	917	431	480	466	12	6.095
Genel Toplam	625	28.058	74.969	8.237	9.169	3.998	13	125.069

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.750.345	1.765.983
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.640	2.772
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	47.905	22.547
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.699.800	1.740.664
Zarar (-)	1.758.106	1.767.009
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	317	194
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*)	63.869	29.809
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.693.920	1.737.006
Net Ticari Kar/Zarar	(7.761)	(1.026)

(*)Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı (24.785) TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2025: (7.439)TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

d. 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. 3. Bölüm XI numaralı notta da açıklandığı üzere 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, önceki dönemlerde donuk alacaklardan dolayı edinilmiş olan ve TFRS 5 uyarınca defter değeri ile taşınmakta olan duran varlıkların, cari dönemde satış işlemlerinin nakdi ve aynı olarak tamamlanması suretiyle oluşan toplam 7.789 TL (30 Haziran 2025: 6.213 TL) tutarındaki geliri de içermektedir.

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları ve diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	19.048	10.133
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.484	200
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.000	(702)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	16.564	10.635
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer	912	(491)
Toplam	19.960	9.642

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	18.047	12.632
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	169	157
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.147	754
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.979	1.494
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	13.041	7.878
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	349	296
Bakım ve Onarım Giderleri	2.779	2.120
Reklam ve İlan Giderleri	670	310
Diğer Giderler (***)	9.243	5.152
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	10	12
Diğer (****)	6.498	4.702
Toplam	40.891	27.629

(*) 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 720 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 472 TL) tutarında haberleşme, 107 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 77 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralaları, 206 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 110 TL) tutarında kırtasiye, 36 TL (1 Ocak - 30 Haziran: 13 TL) tutarında temsil ağırlama, 200 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 174 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 6.921 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 2.818 TL) tutarında kredi kartı ve bankacılık hizmeti promosyon bedeli ve 1.053 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 1.488 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler; 2.133 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 1.672 TL) tutarında BSMV, 1.201 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 919 TL) tutarında TMSF giderleri, 1.808 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 1.111 TL) tutarında finansal faaliyet harçları ve 1.356 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 1.000 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 30 Haziran 2026 dönemine ait DFH Grup'un sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 45.274 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 33.661 TL) tutarındadır.

1 Ocak - 30 Haziran 2026 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Haziran 2025: bulunmamaktadır).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

1 Ocak - 30 Haziran 2026 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 15.485 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 4.827 TL); ertelenmiş vergi gideri 12.295 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 15.077 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 17.151 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 13.324 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır). Ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır).

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

DFH Grup'un dönem net kar tutarı 34.645 TL (30 Haziran 2025: 27.081 TL)'dir. Grubun durdurulan faaliyet dönem net zararı bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır).

j. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

2. Azınlık paylarına ait kar/(zarar)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	74	22

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

k. 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 muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

V. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

a. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	141	19.440	172	3	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	294	21.648	195	4	74
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	132	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır. İlgili tutarlar banka plasmanlarını da içermektedir.

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	179	1.089	154	2.220	56
Dönem Sonu Bakiyesi	--	141	19.440	172	3	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1	--	43	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır. İlgili tutarlar banka plasmanlarını da içermektedir.

b. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	966	269	85.460	53.418	1.197	1.265
Dönem Sonu Bakiyesi	661	966	88.085	85.460	899	1.197
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	--	1	2.593	1.828	23	68

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

(**) ENBD'den temin edilen 221 milyon ABD Doları ve 115 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

c. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	20.996	140	109	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	26.102	20.996	7.854	109
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	478	(440)	(6)	--
Risken Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

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

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grup üst yönetimine 639 TL (30 Haziran 2025: 479 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %1,57, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %4,77, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,13'tür.

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.

VI. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

DFH Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (A member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 24 Temmuz 2026 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM(*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

DenizBank olarak 2026'nın ilk yarısında müşterilerimizi ve ekonomik büyümeyi destekleyecek finansal çözümlerimizle istikrarlı büyüme ivmemizi sürdürdük. İnovasyon, çalışan ve toplum odaklı yaklaşımımızla müşteri deneyimini artırma konusundaki kararlılığımızı da aynı şekilde devam ettirdik.

Türk ekonomisi, bölgesel çatışma sürecinde, bankacılık sektörünün gücü ve sağlam makroekonomik göstergeler ve olumsuz etkileri sınırlandırmaya yönelik proaktif politika adımları sayesinde dayanıklılığını korudu. 2026 yılına ilişkin görünüm olumlu seyrini sürdürüyor; zira dezenflasyon trendinin yeniden başlayacağını ve ekonomik faaliyetin toparlanacağını öngörüyoruz.

Bankamız, değişen parasal ortam karşısında kaynak yönetimine ilişkin dengeli ve ihtiyatlı bir yaklaşım sergilerken, yıl içinde getirilen yeni düzenleyici çerçeveye eksiksiz şekilde uyum sağladı. Sürdürülebilir büyüme ve stratejik bilanço optimizasyonuna verdiğimiz önemle, müşteri portföyümüzü genişletmeye ve piyasadaki konumumuzu güçlendirmeye devam ettik. Sonuç itibarıyla, konsolide bazda, toplam varlıklarımız yüzde 19, müşteri mevduatlarımız yüzde 20 büyürken; nakdi ve gayri nakdi krediler dahil olmak üzere toplam kredi portföyümüzde ise yüzde 26 oranında artış kaydedildi.

İlerleyen dönemde de müşteri bağlılığını güçlendirip topluma sağladığımız olumlu katkıyı artırırken, güçlü karlılık ile istikrarlı ve sürdürülebilir büyüme hedefimiz doğrultusunda çalışmaya; Türkiye'nin kalkınma ve ilerlemesini destekleyen güvenilir finansal ortak olarak hizmet vermeye devam edeceğiz.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Genel Müdür'ün Mesajı

2026 yılı pozitif bir ivme ile başlamışken İran-Amerika-İsrail Savaşı bir anda görünümü negatife çevirdi. Ülkemiz ve bütün dünya doğrudan ve dolaylı savaşın olumsuz etkileri ile mücadele etmeye başladı. Petrol fiyatları ilk etapta genel endişe konusu olsa da, uzayan süreçte en az onun kadar etkili olan tedarik zincirindeki kırılmalar, dünyanın ve ülkemizin temel sorunu haline geldi. Emtia fiyatlarındaki dalgalanmalar, üretim süreçlerinde gecikmeler ve kritik ara mamullerde yaşanan olağandışı fiyat artışları da söz konusu kırılmaların, halen etkisini yaşadığımız enflasyonu olumsuz etkileyen niteliğini göz önüne çıkardı.

Yaşanan arz şoku küresel ölçekte enflasyon beklentilerini yukarı taşıırken, büyüme tahminlerini aşağıya çekti. Merkez bankalarının sözlü yönlendirmeleri ve sıkılaştırıcı adımları bu süreçte ikincil etkilerin sınırlanması ve enflasyonist baskıların kontrol altında tutulmasında belirleyici oldu.

Türkiye ekonomisi de bu gelişmelerden fazlasıyla etkilendi. Dezenflasyon sürecinde geçici bir kesinti yaşanırken, cari açık tahminleri yukarı, büyüme beklentileri ise aşağı yönlü revize edildi. Para politikası duruşunun sıkılaştırılması ve alınan vergi tedbirleri sayesinde oluşan baskı dengelendi. Jeopolitik gelişmelerin ilk aşamasında yaşanan sermaye çıkışlarının ardından risk iştahındaki toparlanma ile yabancı sermaye girişleri yeniden hız kazandı. TCMB rezervleri toparlanma eğilimine girerken, Türkiye ekonomisi sağlam makroekonomik temelleri ve uyum kapasitesi ile dış şoklara karşı dayanıklılığını bir kez daha gösterdi.

Yaşanan bu süreç enflasyonla mücadeleye ilave bir yük yaratarak, sene sonu hedeflemelerinde bir miktar bozulmayı beraberinde getirecek. Bankacılık sektörü sıkı para politikası altında süreci başarıyla yönetirken, yaşanan dış kaynaklı olumsuzlukları da kolaylıkla yönetebilme gücü ve becerisine sahip.

Bilanço gücümüzü koruduk

Değişken makroekonomik koşullar ve sıkılaşan para politikalarının belirleyici olduğu bu dönemde, Bankamız kaynak kullanımı ve bilanço kompozisyonunu dinamik şekilde yönetmeye odaklandı. Kredi ve mevduat tarafında uygulanan düzenlemelere uyum sağlarken, aktif bilanço yönetimi yaklaşımıyla hem dengeli büyümeyi hem de müşteri tabanımızı genişletmeyi sürdürdük. Bu yaklaşımın sonucu olarak, 2026 yılı ilk 6 ayı itibarıyla konsolide aktif büyüklüğümüz 2.447 Milyar TL olarak gerçekleşti.

Türk Lirası'nı güçlendirmeye yönelik politikaların etkisiyle tasarrufların TL varlıklara yönelimi devam ederken, genişleyen müşteri tabanımızın katkısıyla, temel finansal göstergelerimiz de güçlü seyrini korudu. Bu kapsamda, konsolide bazda;

- Toplam müşteri mevduatımız 1.529 milyar TL
- Nakdi kredi hacmimiz 1.380 milyar TL
- Nakdi ve gayri nakdi kredi hacmi toplamımız 1.816 milyar TL
- Özkaynak büyüklüğümüz 249 milyar TL
- Net kârımız da 35 milyar TL oldu.

Rekabet gücümüzü artırmaya odaklandık

Bu dönemde ekonomiye sağladığımız katkıyı artırırken, Bankamızın büyüme ve rekabet gücünü ileri taşıyacak stratejik alanlarda da pazar payı kazanımımızı devam ettirdik. Özellikle reel sektöre sağladığımız destekle sektörde fark yaratan bir büyüme performansı ortaya koyduk. Müşteri tabanımızı genişletmek, daha kalıcı hale getirmek ve müşterilerimizin ana bankası olmak yönünde aksiyonlarımızı hayata geçirmeye devam ettik. Türkiye'nin en büyük ve başarılı bankalarından biri olma hedefimiz doğrultusunda, daha çevik, verimli ve müşteri odaklı bir yapı için dönüşümümüzü kararlılıkla sürdürdük.

Bu dönüşümün temel itici güçlerinden biri olan teknolojiye altyapımıza önemli kaynak ayırarak, sistem ve süreçlerimizi sürekli geliştirdik. Şubelerimizi müşteri ilişkilerine daha fazla odaklanan bir yapıya taşıırken, yapay zeka ve veri analitiği alanındaki çalışmalarımızla işlem hızımızı artırmak, karar alma mekanizmalarımızı güçlendirmek ve operasyonel verimliliğimizi yükseltmeyi önceliklendirdik. Önümüzdeki dönemde, bu güçlü altyapının sağladığı hız ve ölçeği müşteri deneyimine daha belirgin şekilde yansıtacağız.

Tarımda su verimliliği, stratejik önceliğimiz

Yaklaşık 25 yıldır içinde olduğumuz ve bugün itibarıyla özel sektör bankaları arasında en yüksek pazar payına sahip bulunduğumuz tarım, bizim için önemli bir diğer alan. Türkiye'nin su stresi yaşayan ülkeler arasında yer alması ve tatlı su kaynaklarının büyük bölümünün tarımsal üretimde kullanılması bu alandaki sorumluluğumuzu daha da artırıyor. Tarım bankacılığında, suyun verimli ve bilinçli kullanımını teşvik edecek yeni inisiyatifleri hayata geçirmek üzere çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Sürdürülebilir dönüşüme aktardığımız kaynağı artırıyoruz

Sürdürülebilirliği iş stratejimiz ve uzun vadeli büyüme yaklaşımımızın temel unsurlarından biri olarak görüyoruz. İkinci çeyrekte de, uluslararası piyasalardan sağladığımız fonları ve Bankamız kaynaklarını, çevresel ve sosyal etkisi yüksek yatırımların finansmanına yönlendirmeyi sürdürdük. Bu alandaki en önemli adımlarımızdan birini, 810 Milyon Dolar tutarındaki Mavi Sendikasyon Kredimizle attık. Dünyada bir ticari banka tarafından gerçekleştirilen en büyük, Türkiye'nin ise ilk mavi sendikasyonu niteliğindeki işlemle; sürdürülebilir turizm, su ve atık su yönetimi ile sürdürülebilir balıkçılık başta olmak üzere mavi ekonominin farklı alanlarındaki yatırımlara kaynak sağlamayı taahhüt ettik. Diğer yandan, Güneydoğu Avrupa için Avrupa Fonu (EFSE) ile gerçekleştirdiğimiz iş birliği ile de tarımda sürdürülebilir üretim pratiklerinin yaygınlaşması, su ve diğer doğal kaynakların verimli kullanılması ve küçük işletmelerin finansmana erişimini güçlendirmek amaçlı 20 Milyon Euro tutarında kaynak temin ettik.

Toplumsal değer yaratan projelerin yanındayız

Bankacılık faaliyetlerimizin yanı sıra, ülkemizin sosyal ve kültürel gelişimine katkı sağlamayı da sorumluluklarımız arasında görüyoruz. Yılın ilk yarısında, kültür ve sanatın daha geniş kesimlere ulaşması ve farklı ihtiyaçlara sahip bireyler için erişilebilir olmasını destekleyen çalışmalarımızı devam ettirdik. Çocukları ve gençleri sanatın farklı disiplinleriyle buluşturan DenizBank 8. Uluslararası İstanbul Çocuk ve Gençlik Sanat Bienali'nin ana destekçiliğini üstlenirken, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSİV) ile geçtiğimiz yıl başlattığımız Erişilebilir Sanat Partnerliği'nde de yeni uygulamalarımızı hayata geçirdik.

DenizBank olarak, önümüzdeki dönemde de finansal kaynaklarımız, teknoloji kapasitemiz ve insan gücümüzü ülkemizin geleceği açısından stratejik önem taşıyan alanlara yönlendirmeye devam edecek; tüm paydaşlarımızla sürdürülebilir büyüme yaklaşımımızı daha da sağlam bir zeminde ileri taşıyacağız.

DFHG Şirketlerindeki Gelişmeler

2026 yılının ilk altı ayında Banka Üst Yönetiminde gerçekleşen değişiklikler aşağıdaki gibidir:

25 Mart 2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında Tuba Köseoğlu Okçu'nun İnsan Kaynakları Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına ve Mehmet Feridun Aktaş'ın Teknoloji Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

26 Mart 2026 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda, Yönetim Kurulumuz tarafından 26 Mart 2026 tarihinde Yönetim Kurulu üyeleri arasında yapılan görev taksiminde 20 Mart 2028'e kadar görev yapmak üzere; Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Hesham Abdulla Qassim AL Qassim'in ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine ise Shayne Keith Nelson'ın seçilmelerine karar verilmiştir.

Banka'nın 15 Nisan 2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında Sayın Demet Yavuz'un Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir. Yasal BDDK sürecinin tamamlanmasını takiben görevlerine başlayacaklardır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 19 Haziran 2026 tarihli kararı ile, Dr. Björn Lenzenmann'ın istifası sonrasında Sayın Erkan Doğan'ın Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına karar verilmiştir.

Banka'nın 19 Haziran 2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Denetim ile Risk Komitesi'nin ayrı Yönetim Kurulu komiteleri olarak yapılandırılmasına, Denetim Komitesi üyeliklerine Yönetim Kurulu Üyesi Erkan DOĞAN ve Yönetim Kurulu Üyesi Ahmed Mohammed Aqil Qassim ALQASSIM'in seçilmelerine, Risk Komitesi üyeliklerine ise Yönetim Kurulu Üyesi Burcu ÇALIKLI ve Yönetim Kurulu Üyesi Aazar Ali KHWAJA'nın seçilmelerine karar verilmiştir.

Özel Durum açıklaması ile duyurulmuş olan diğer gelişmeler özet olarak aşağıdaki gibidir:

- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 23 Ocak 2026 tarihinde Türkiye'nin kredi not görünümünü Durağan'dan "Pozitif"e revize etmiştir, kredi notunu "BB-" seviyesinde korumuştur. Bu kararı takiben, 28 Ocak 2026 tarihinde derecelendirme kuruluşu, DenizBank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Türk Lirası Borçlanma notunu "BB-" seviyesinde korumuş, görünümü ise "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 10 Mart 2026 tarihinde DenizBank'ın Finansal Kapasite notunu b+'dan bb-'ye yükselttiğini açıklamıştır.
- 26 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul kararları kapsamında; (1) Banka'nın 2025 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden 54.904.164.589,38 TL net kârından 540.025.124,66 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ayrılması, sermayenin % 5'i oranında brüt 981.930.000 TL'nin birinci nakit temettü olarak ortaklara dağıtılması, 642.070.000,00 TL'nin ikinci nakit temettü olarak dağıtılmasına, birinci nakit temettü ödedikten sonra, dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu olan 64.207.000,00 TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan tutarın Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına, (2) Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (EY Türkiye)'nin 2026 hesap dönemine ilişkin denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere Bağımsız Denetim Kuruluşu/Bağımsız Denetçi olarak seçilmesine karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Aralık 2025 tarihli kararı kapsamında en fazla 25.000.000.000 TL (yirmi beş milyar Türk Lirası) tutara kadar yurtiçinde finansman bonosu ve/veya tahvil ihracının gerçekleştirilmesi ve ihraçlarla ilgili gerekli tüm işlemlerin ilgili yöneticiler tarafından yerine getirilmesi için yetkilendirilmesine ilişkin kararı çerçevesinde ihraç tavanı yenilenmesi amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuştur. İhraç tavanı başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış olup, onay Kurul'un 26 Mart 2026 tarih ve 2026/18 sayılı bülteninde yayımlanmıştır.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2026 tarihli kararı doğrultusunda EMTN Programı tahtında veya EMTN Programından bağımsız olarak Bankamızca yurt dışında satılmak üzere, 3.000.000.000 ABD doları veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar konvansiyonel borçlanma aracı ihraçlarına ilişkin SPK başvurusu SPK'nın 26 Mart 2026 tarih ve 2026/18 no'lu bülteninde duyurulduğu üzere onaylanmıştır.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2026 tarihli kararı doğrultusunda Bankamızca yurt dışında satılmak üzere, 2.000.000.000 ABD doları (2 milyar ABD Doları) veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar yeşil/sürdürülebilir borçlanma aracı ihraçlarına ilişkin SPK başvurusu SPK'nın 26 Mart 2026 tarih ve 2026/18 no'lu bülteninde duyurulduğu üzere onaylanmıştır.
- Banka'nın 26 Mart 2026 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısının kararları 7 Nisan 2026 tarihinde tescil edilmiştir.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 10 Nisan 2026 tarihinde Türkiye'nin kredi not görünümünü "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmiştir, kredi notunu "BB-" seviyesinde korumuştur. Bu kararı takiben, 14 Nisan 2026 tarihinde derecelendirme kuruluşu, DenizBank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Türk Lirası Borçlanma notunu "BB-" seviyesinde korumuş, görünümü ise "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmiştir.
- Banka kanuni takip hesaplarında izlenen tahsili gecikmiş alacaklarından Haziran ayı itibarıyla toplam 3,7 milyar TL'lik portföylerin devir işlemleri tamamlanmıştır.
- Banka, 12 Haziran 2026 tarihinde, 265 milyon ABD Doları, 154 milyon Avro ve 518 milyon Çin Yuanı tutarında 367 gün vadeli; 118 milyon ABD Doları ve 5 milyon Avro tutarında 734 gün vadeli; 165 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl 2 iş günü vadeli mavi sendikasyon kredisine imza atmıştır. Sendikasyon kredimiz, DenizBank'ın Sürdürülebilir Finans Çerçevesi ile uyumlu olarak su kaynaklarının korunması ve sürdürülebilir kullanımını destekleyen mavi finansman projelerinde kullanılacaktır.

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

Dönem içinde Esas Sözleşme'de değişiklik olmamıştır.

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

Moody's ve Fitch Ratings tarafından derecelendirilen DenizBank kredi notlarında, 2026 yılında aşağıdaki değişiklikler olmuştur.

Fitch Ratings, 23 Ocak 2026 tarihinde Türkiye'nin kredi not görünümünü Durağan'dan "Pozitif"e revize etmiştir, kredi notunu "BB-" seviyesinde korumuştur. Bu kararı takiben, 28 Ocak 2026 tarihinde derecelendirme kuruluşu, DenizBank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Türk Lirası Borçlanma notunu "BB-" seviyesinde korumuş, görünümü ise "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir.

Fitch Ratings, 10 Mart 2026 tarihinde DenizBank'ın Finansal Kapasite notunu b+'dan bb-'ye yükselttiğini açıklamıştır.

Fitch Ratings, 10 Nisan 2026 tarihinde Türkiye'nin kredi not görünümünü "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmiştir, kredi notunu "BB-" seviyesinde korumuştur. Bu kararı takiben, 14 Nisan 2026 tarihinde derecelendirme kuruluşu, DenizBank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Türk Lirası Borçlanma notunu "BB-" seviyesinde korumuş, görünümü ise "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmiştir.

Kredi notları 30 Haziran 2026 itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Moody's*		Fitch Ratings**	
Görünüm	Durağan	Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	Ba2	Uzun Vadeli Yabancı Para	BB-
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime	Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	Ba1	Uzun Vadeli Yerel Para	BB-
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime	Kısa Vadeli Yerel Para	B
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	b1	Finansal Dayanıklılık	bb-
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adj. BCA)	Ba1	Hissedar Destek	bb-
		Ulusal	AA (tur) (Durağan)

*30.07.2025 tarihi itibarıyla

**14.04.2026 tarihi itibarıyla

22.07.2026 tarihi itibarı ile Görünümü Durağan olarak teyit etmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2026 yılı Mayıs ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	26.723 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri ve DEK hariç)	17.138 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç, DEK dahil)	206 milyar \$
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	30.269 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	18.833 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	246 milyar \$

2026 yılı Haziran ayı itibarıyla bankacılık sektörü kredi toplamı 26.723 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ kredileri ve kredi kartları toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Tüketici kredileri 3.371 milyar TL'ye ulaşırken, bireysel kredi kartları kredi bakiyesi 3.217 milyar TL'dir. KOBİ kredileri Haziran 2026 itibarıyla 7.191 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2025 yılını %2,5 ile kapatırken, 2026 yılı Haziran ayı itibarıyla %2,8 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Haziran 2026'da 30.269 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise Mayıs ayı itibarıyla 4.467 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk beş aylık net kârı ise 421,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Finansal Göstergeler (milyon TL)

Bilanço	30.06.2026	31.12.2025
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	311.146	282.011
Krediler, net ⁽⁴⁾	1.380.453	1.115.841
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	559.593	504.176
Toplam Aktifler	2.447.385	2.049.237
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	1.529.290	1.269.167
Vadeli	1.113.582	927.574
Vadesiz	415.708	341.593
Alınan Krediler	312.215	249.696
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	119.583	104.981
Sermaye Benzeri Kredi	16.547	15.392
Özkaynak	249.040	217.158
Ödenmiş Sermaye	19.639	19.639
Gayrinakdi Krediler	435.439	326.416
Gelir Tablosu	30.06.2026	30.06.2025
Net Faiz Geliri	73.961	42.622
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	27.949	18.730
Diğer Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	4.215	9.580
Toplam Faaliyet Gelirleri	106.125	70.932
Personel Giderleri	18.216	12.789
Diğer Faaliyet Giderleri	22.675	14.840
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	19.048	10.133
Diğer Karşılıklar	912	(491)
Net Faaliyet Karı	45.274	33.661
Vergi Karşılığı	(10.629)	(6.580)
Net Kâr	34.645	27.081

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

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

⁽³⁾ Diğer faaliyet gelirleri, Ticari Kar/Zarar ve Temettü gelirlerinin toplamıdır.

⁽⁴⁾ Faktoring ve Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Diğer Göstergeler	30.06.2026	31.12.2025
Şube Sayısı ⁽¹⁾	596	589
Personel Sayısı	12.700	12.647
ATM Sayısı	3.059	3.030
POS Sayısı	415.241	354.027
Kredi Kartı Sayısı	7.542.293	6.996.884

⁽¹⁾ İştirak şubeleri dahildir.

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

	Konsolide	
(milyon TL)	30.06.2026	31.12.2025
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	14,41	17,91
Özkaynak	249.040	217.158
Özkaynak Kârlılığı (%)	30,15	30,13
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	4,62	4,69