Denizbank Anonim Şirketi'nden

Ortaklığımızın en fazla 2,100,000,000 TL nominal değerli banka bono ve/veya tahvillerinin halka arzına ilişkin izahnamedir.

Söz konusu borçlanma araçlarının, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 4'üncü maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nun 26/07/2012 tarih ve 26/879 sayılı kararı ile kayda alınmasına karar verilmiştir. Ancak kayda alınma ortaklığımızın ve borçlanma araçlarının Kurul veya kamuca tekeffülü anlamına gelmez. İşbu izahname ile ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

Kurul kaydına alınmış olan 2,100,000,000 TL nominal değerli borçlanma araçları, işbu izahnamede belirtilen esaslara uygun olarak, 26/07/2013 tarihine kadar farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sirkülerler aracılığıyla kamuya duyurulacaktır. Sirküler, izahnamenin ayrılmaz bir parçası olup borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları izahnamenin ve sirkülerlerin bütün olarak incelenmesi ve değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İzahnamede satıştan önce meydana gelen değişiklikler satıştan önce toplu halde ticaret siciline tescil edilir. Raf kayıt süresi içerisinde yeni dönem finansal tabloların kamuya açıklanması işbu izahnamede değişiklik gerektirmez. Bu durumda sirkülerler kamuya açıklanan son finansal tabloları da içerir.

Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca, izahname ve eklerinde yer alan bilgilerin gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmasından ihraççılar sorumludur. Ancak, kendilerinden beklenen özeni göstermeyen aracı kuruluşlara da zararın ihraççılara tazmin ettirilemeyen kısmı için müracaat edilebilir. Bağımsız denetim kuruluşları ise, denetledikleri finansal tablo ve raporlara ilişkin olarak hazırladıkları raporlardaki yanlış ve yanıltıcı bilgi ve kanaatler nedeniyle doğabilecek zararlardan hukuken sorumludur.

İzahname ve eklerinde yer alan bilgilerin gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmasından aşağıda unvanları belirtilen kuruluşlar ile bu kuruluşları temsile yetkili kişiler sorumludur:

Denizbank A.Ş. ve halka arzda aracı kurum olarak yer alan Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. izahnamenin tamamından sorumludur. İzahname ekinde ve izahname içerisinde yer alan finansal bilgilerin kaynağı olan 30/06/2012, 31/12/2011 ve 31/12/2010 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporlarından DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik (a member of DeloitteToucheTohmatsu Limited) sorumludur.

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

I. Yatırımcılara Uyarılar:

Bu izahnamede, Banka'nın izahnamenin yayım tarihindeki öngörü ve beklentileri doğrultusunda geleceğe yönelik açıklamalar yer almaktadır. Söz konusu açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, bunların Banka'nın öngörü ve beklentilerinden çok daha farklı sonuçlanma ihtimali bulunmaktadır.

Türkiye'de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 50 bin TL'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu aracılığı ile sigorta kapsamındadır. Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek banka bono ve/veya tahviller ile ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 30.09.2010 tarih ve 3875 Sayılı Kurul Kararı'nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu sigortası kapsamında değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

II. Borsa Görüşü:

İMKB'nin SPK'ya muhatap 19.07.2012 tarih ve İMKB/4-GDD-131-1218/7944 sayılı yazısında,
"...Borsa Yönetim Kurulu'nun 18.07.2012 tarihli toplantısında,

A. Denizbank A.Ş. (Banka) tarafından halka arz edilecek bono ve/veya tahvillerin, Kotasyon Yönetmeliği'nin 16. Maddesinin (a), (b) ve (c) bentlerinde belirtilen şartların, her bir serinin halka arzında sağlanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla Borsa Kotu'na alınarak Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası'nda (kotiçi) işlem görmeye başlayabileceği,

B. Halka arz edilmeksizin tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yoluyla satılacak bono ve/veya tahvillerin ise Borsamızın 25.11.2011 tarihli ve 380 sayılı "Kota Alınmamış Borçlanma Araçlarının Borçlanma Araçları Piyasası'nda İşlem Görmesine İlişkin Esaslar" Genelgesi'ne göre söz konusu Genelgenin IV. Bölümü'nün (a) maddesinde ve (c) maddesi 3. bendinde belirtilen şartları sağlaması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla kot dışı Pazar kaydına alınarak, KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası'nda nitelikli yatırımcılar arasında kot dışı olarak işlem görmeye başlayabileceği,

C. Kurulunuza iletilecek Borsamız görüşünden sonra gelmek üzere, "İşbu İMKB Görüşü, Menkul Kıymetler Borsalarında Üyeliğe ve Kotasyona İlişkin Yönetmeliğin 5'inci maddesinde yer alan"...Borsa kotuna alıp almama konusunda yetkili merci, "borsaların yönetim kurullarıdır..." hükmü gereğince İMKB Yönetim Kurulunun vereceği karara dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu İMKB görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle İMKB'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır" ifadesinin eklenmesi gerekir." denilmektedir.

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

III. Diğer Kurumlardan Alınan Görüş ve Onaylar:

11.07.2012 B.02.1.BDK.0.11.00.00.71.2-14178

BDDK'nın SPK'ya muhatap ..... tarih ve ..... sayılı yazısında, Kurumumuzca yapılan değerlendirme sonucunda, menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması ve bono ve/veya tahvil ihracı ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması koşuluyla Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında 2.100.000.000 TL'ye kadar farklı vadelerde banka bonosu ve/veya tahvil ihracı yapmasının uygun görüldüğü belirtilmiştir.

IV. Sermaye Piyasası Kurulu Tarafından Gerçekleştirilen İşlemler:

Bankamız hakkında Sermaye Piyasası Kurulu'nun 17.02.2011 tarih ve 5 sayılı kararı ile, Seri:V, No:65 sayılı "Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Hakkında Tebliğ"in 11, 17 ve 18"inci maddelerine aykırı fiiller nedeniyle her bir aykırılık için ayrı ayrı 114.464 TL idari para cezası uygulanmasına karar verilmiştir.

02.05.2011 tarihli Sayı: B.02.1.SPK.0.16-215-02-07-554 Konu: 4564 numaralı yazı ile konu hakkında Bankamız nezdinde yapılan inceleme sonuçlarını değerlendiren Kurul Karar Organı; Bankamızın Seri:V No:65 sayılı "Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Hakkında Tebliğ"i kapsamında faaliyetine tekrar başlaması hususunu olumlu karşıladığını bildirdiğinden Bankamız söz konusu faaliyetine tekrar başlamıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 22.12.2011 tarih ve 43/1147 sayılı kararı ile 06.02.2009 tarihine kadar olan fiiller için Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: VIII No:39 sayılı "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği"nin 5'inci ve 10'uncu maddeleri ve 06.02.2009 tarihi sonrasındaki fiiller için Seri: VIII No:54 sayılı "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği"nin 22'inci maddesine aykırı fiiller nedeniyle Sermaye Piyasası Kanunu'nun 47/A maddesi ile Kabahatler Kanunu'nun 15'inci maddesinin 2'nci ve 17'nci maddesinin 2'nci fıkraları dikkate alınarak Bankamız hakkında toplam 45,000 TL idari para cezası uygulanmasına karar verilmiştir

Sermaye Piyasası Kurulu'nun, 18.05.2010 tarih ve 14/414 sayılı kararıyla, bankamız hisselerinin Dexia SA/NV'ye satışı sürecinde Mehmet Cem BODUR tarafından gerçekleştirilen hisse işlemlerine ilişkin olarak SPKn'nun 47/A maddesi uyarınca, Seri:VIII, No:39 Tebliği'nin 5'inci maddesi çerçevesinde yapılması gereken özel durum açıklamalarını yapmayan Mehmet Cem BODUR hakkında gerçekleştirilen işlemlerin miktarının yüksekliği dikkate alınarak işlemlerin gerçekleştiği ilgili yıl için Sermaye Piyasası Kurulunca duyurulan idari para cezası azami tutarları esas alınarak , Mehmet Cem BODUR hakkında 219.600 TL tutarında idari para cezası uygulanmasına karar verilmiştir. Söz konusu karar Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2010/21 sayılı haftalık bülteninde kamuya duyurulmuştur.

17 AĞUSTOS 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

İÇİNDEKİLER

1. ÖZET 5
2. RİSK FAKTÖRLERİ 12
3. İHRAÇCI HAKKINDA BİLGİLER 20
4. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER 27
5. İHRAÇCININ MEVCUT SERMAYESİ HAKKINDA BİLGİ 41
6. YÖNETİM VE ORGANİZASYON YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER 42
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER 49
8. GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER VE GARANTİ HÜKÜMLERİ 50
9. GEÇMİŞ DÖNEM FİNANSAL TABLO VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORLARI 51
10. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ 53
11. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER 53
12. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER 53
13. İZAHNAMENİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER 54
14. EKLER 54

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
Banka, Ana Ortaklık Banka veya Denizbank	Denizbank Anonim Şirketi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa veya İMKB	İstanbul Menkul Kıymetler Borsası
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
DFH Grup veya DFH Grubu veya Grup	Denizbank Finansal Hizmetler Grubu
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
LIBOR	Londra Interbank Faiz Oranı (LondonInterbankOffered Rate)
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

1. ÖZET

Bu bölüm izahnamenin özeti olup, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları izahnamenin bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

1.1. Banka Hakkında Genel Bilgiler

Denizbank, 1938 yılında, gelişmekte olan Türk denizcilik sektörüne finansman sağlamak üzere bir devlet bankası olarak kurulmuştur. 1997 yılının başında, bir bankacılık lisansı olarak Zorlu Holding tarafından Özelleştirme İdaresi'nden satın alınmıştır. Ekim 2006'da, Avrupa'nın önde gelen finans gruplarından biri olan Dexia tarafından Zorlu Grubu'ndan satın alınan Denizbank, halen Dexia çatısı altında faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denizbank'ın 1997'de özelleştirilmesinin ardından, oluşan yeni kurumsal kimliği çerçevesinde personel alımı ve şube açılışlarını içeren bir "hayata dönüş" programının uygulanmasına başlanmıştır. Tüm bu çalışmalar, beş yıllık stratejik plan çerçevesinde yürütülmüş ve planda öngörülen tüm hedeflere ulaşılmıştır. Bu büyüme, TMSF'ye devrolan banka şubelerinin bir kısmının satın alınması ve 2002 sonunda Tarişbank'ın gruba dahil edilmesiyle desteklenmiştir. Bu dönemde Denizbank mevcut bankacılık ürün ve hizmetlerini tamamlamak üzere faktoring, finansal kiralama, yatırım ve portföy yönetimi şirketlerine ek olarak Avusturya ve Rusya'da banka satın almıştır. Denizbank, sermaye tabanından ve finansal gücünden aldığı destekle ve sektörde yaşanan hızlı gelişmelerin de etkisiyle çok kısa bir sürede mevcut konumunu geliştirmiştir. 2003 yılında çeşitli finansal hizmetleri aynı çatı altında sunan bir finans süpermarketi oluşturmak amacıyla Denizbank Finansal Hizmetler Grubu kurulmuştur.

Grup, operasyon, mali kontrol ve muhasebe fonksiyonlarını merkezde toplayarak Denizbank şubelerini pazarlama merkezlerine dönüştürmüş; böylece bir yandan çalışan sayısını optimum düzeyde tutarken aynı zamanda işletme verimliliğini artırmayı başarmıştır.

Grup, Türkiye'de toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahiptir. 30 Haziran 2012 itibarıyla yurtiçinde 595 ve Bahreyn'de 1 olmak üzere toplam 596 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, Denizbank AG ve CJSC Denizbank Moscow'un toplam 14 adet şubesi, 11,254 çalışanı ile 5 milyonu aşkın müşterisine hizmet vermektedir. Ayrıca, Denizbank 2,724 ATM'si, 120 bine aşan POS terminali, telefon bankacılığı ve gerek perakende gerekse kurumsal müşterilerine dünyanın her köşesinden internet ortamı ile finansal işlemler yapma olanağı sağlamaktadır.

Grubun odaklandığı başlıca segmentler perakende müşteriler, küçük ve orta ölçekli işletmeler, ihracatçılar, kamu ve proje finansmanı ile kurumsal müşterilerdir. Tarım, enerji, turizm, eğitim, sağlık, spor, alt yapı ve denizcilik grubun faaliyetlerinde öncelikli olarak belirlediği pazarlardır. Topladığı kaynakları etkin biçimde reel sektöre aktaran Banka'nın, 30 Haziran 2012 dönemi itibarıyla, konsolide kredileri 34,082 milyon TL'ye ulaşmıştır.

30 Haziran 2012 itibarıyla Denizbank'ın konsolide aktifleri 47,906 milyon TL, özkaynakları ise 5,051 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın, Haziran 2012 dönemi itibarıyla sermaye yeterlilik oranı %13.74'tür. Faaliyetlerine başladığı ilk günden beri, gelirlerinin ekseriyetini gerçek bankacılık faaliyetlerinden elde etmeyi stratejik bir hedef olarak benimseyen Denizbank, 2012 yılının ilk yarısında konsolide bazda 334 milyon TL net kar elde etmiştir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'nda Denizbank'ın yanı sıra altı yerli ve üç uluslararası finansal iştirak, dört yerli finansal olmayan iştirak ve Bahreyn'de bir şube bulunmaktadır. Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. (Deniz Yatırım), Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Ekspres Yatırım), Deniz Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Deniz Yatırım Ortaklığı), Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. (Deniz Portföy), Deniz Finansal Kiralama A.Ş. (Deniz Leasing), Deniz Faktoring A.Ş. (Deniz Faktoring), Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. (Intertech), Deniz Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. (Deniz Kültür), Pupa Gayrimenkul Kiralama ve Yönetim Hizmetleri A.Ş. (Pupa) ve Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (Bantaş) grubun yerli; Eurodeniz International BankingUnit Ltd. (Eurodeniz), Denizbank AG ve CJSC Denizbank Moscow ise uluslararası iştirakleridir.

1.2. Risk Faktörleri

Denizbank, finansman sağlamak amacıyla, faiz karşılığında teminatsız banka bonosu ve/veya tahvil çıkarmakta ve halka arza katılarak bu banka bonosu ve/veya tahvilleri satın alacak yatırımcılara ihraç etmektedir. Banka bonosu ve/veya tahvil sahibinin anapara ve faiz alacağı dışında hiçbir talep ve Denizbank'ın genel kurullarına veya yönetimine katılma gibi hiçbir ortaklık hakkı yoktur.

Denizbank'ın banka bonosu ve/veya tahvil ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile banka bonosu ve/veya tahvil yatırımından kaynaklanan bazı risklere maruz kalabileceklerdir.

1.2.1. İhraççının borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

Kredi Riski

Kredi riski; kredi borçlusunun banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüklerini tamamen veya kısmen yerine getir(e)memesinden kaynaklanacak zarar olasılığını ifade etmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçümüne ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan Kredi Riskine Esas Tutar, tüm aktif kalemler için işlemin niteliği, işlemin yapıldığı karşı taraf ve işlemin teminatı dikkate alınarak solo bazda aylık, konsolide bazda üç ayda bir dönem sonlarında hazırlanmaktadır.

Konsolide bazda hesaplanan kredi riskine esas tutar, 30.06.2012 itibarıyla 39,616,376 bin TL olarak belirlenmiştir.

Grubun 30.06.2012 itibarıyla kanuni takip hesaplarına aktarılmış kredileri 991,698 bin TL olup, takipteki kredilerinin toplam kredi portföyüne oranı 31.12.2011'e göre 0.03 puan -artarak %2.86 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Piyasa Riski

Piyasa riski; döviz, para ve sermaye piyasasındaki fiyat değişimlerinin sonucu olarak, bankanın sahip olduğu portföy ve finansal pozisyonlardan dolayı zarar etme olasılığını ifade eder.

Bankada piyasa riski yönetimi kapsamında, Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) birlikte kullanılmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplaması; faiz riski, hisse senedi riski, döviz riski ve toplam olarak dört kırılımda yapılmakta olup, her kırılım için ayrı ayrı limitler bulunmakta ve bu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

Standart Metot ile piyasa riski ölçüm yöntemine göre 30.06.2012 itibarı ile bankanın konsolide Piyasa Riskine Esas Tutarı 1,546,813 bin TL'dir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Kur Riski

Kur riski; bankanın yabancı para cinsinden veya yabancı paraya endeksli aktifleri ve yükümlülükleri arasındaki fark olan "YP Net Genel Pozisyon"dan dolayı maruz kalınan, döviz kurlarındaki değişim sonucu zarar etme olasılığıdır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan Standart Metot ve Riske Maruz Değer Yaklaşımı kullanılmaktadır.

Likidite Riski

Likidite riski; bankanın nakit giriş ve çıkışları arasındaki uyumsuzluktan doğan, bankanın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması nedeniyle zarar etme olasılığıdır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir.

Faiz Riski

Faiz riski, bilanço içi bilanço dışı kalemlerdeki vade uyuşmazlığından dolayı piyasa faizlerinin değişmesi durumunda oluşacak zararı ifade etmektedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk; süreçler, insanlar ve sistemlerin yetersizliği veya bunlardaki aksaklıklar ya da hatalar ve dışsal olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmakta olup, bu tanımın içerisine yasalar ve etik standartlara uyum da dahil edilmektedir.

DFH Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca DFH Grup'un son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır, operasyonel riske esas tutar 4,149,561 bin TL, operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ise 331,965 bin TL tutarındadır.

İtibar Riski

İtibar riski, faaliyetlerdeki başarısızlıklar ya da mevcut düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya itibarının zedelenmesi ile ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

İş Riski

İş riski; hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir.

Strateji Riski

Strateji riski, yanlış ticari seçimlerden, kararların düzgün biçimde uygulanmamasından veya ekonomik faktörlerdeki değişimlere tepki eksikliğinden kaynaklanan zarar etme olasılığıdır.

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

1.2.2. Borçlanma Aracına İlişkin Riskler:

İhraççı Riski: Banka bonosu ve/veya tahvile ilişkin ödeme yükümlülükleri Denizbank tarafından yerine getirilecek olup banka bonosu ve/veya tahvile ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda herhangi bir gerçek ya da tüzel kişi ya da herhangi bir kamu otoritesi tarafından garanti verilmemiştir. İhraca aracılık eden aracı kuruluşun da banka bonosu ve/veya tahvillere ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumlulukları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Banka bonosu ve/veya tahviller, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Tahvil alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206. maddesinin 4. fıkrasında İmtiyazlı Olmayan Diğer Bütün Alacaklar arasında yer almaktadır.

Piyasa Riski: Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak ikincil piyasada işlem gören banka bonosu ve/veya tahvillerin piyasa fiyatının artması ya da azalması mümkündür.

Likidite Riski: Banka bonosu ve/veya tahvillerin, İMKB Tahvil ve Bono Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi İMKB Yönetim Kurulu'nun vereceği olumlu karara bağlıdır. Ancak, banka bonosu ve/veya tahvillerin 2. el piyasada likiditesini sağlama konusunda Denizbank'ın ve bağlı ortaklıklarının, iştiraklerinin ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarının herhangi bir taahhüdü yoktur. Denizbank banka bonosu ve/veya tahvillerini satın alacak yatırımcıların banka bonosu ve/veya tahvilleri vadesine kadar elde tutabilme ihtimalini de göz önünde bulundurarak yatırım kararlarını oluşturmaları yerinde olacaktır.

1.2.3. Diğer riskler

Denizbank 5411 sayılı Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduat Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır.

1.3. Bankanın yönetim ve denetim kurulu üyeleri, üst yöneticileri ile bağımsız denetim kuruluşunu tanıtıcı temel bilgiler

Yönetim kurulu üyelerine ilişkin bilgiler;

Adı Soyadı	Görevi
Pierre Paul François MARİANİ	YK Başkanı
Ayfer YILMAZ	YK Başkan Vekili ve YK Bağımsız Üyesi
Mehmet Cem BODUR	YK Bağımsız Üyesi
Hakan ATEŞ	YK Üyesi ve Genel Müdür
Cem DEMİRAĞ	YK Üyesi
Wouter G.M. Van ROSTE	YK Üyesi
Claude E.L.G. PIRET	YK Üyesi
Philippe J.E. RUCHETON	YK Üyesi
Hasan Hüseyin UYAR	YK Üyesi

Denetim kurulu üyelerine ilişkin bilgiler;

Adı Soyadı	Görevi
Mehmet Uğur OK	Denetçi
Cem KADIRGAN	Denetçi

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Yönetimde söz sahibi personele ilişkin bilgiler;

Adı Soyadı	Görevi
Hakan Ateş	Genel Müdür
Gökhan Sun	KOBİ ve Tarım Bankacılığı Grubu- GMY
Gökhan Ertürk	Perakende Bankacılık Grubu- GMY
Derya Kumru	Toptan Bankacılık Grubu -GMY
Bora Böcügöz	Fon Yönetimi ve Özel Bankacılık Grubu-GMY
Mustafa Aydın	Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis Grubu- GMY
Dilek Duman	Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları Grubu-GMY
Suavi Demircioğlu	Mali İşler Grubu- GMY
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu-GMY
Tanju Kaya	Yönetim Hizmetleri Grubu-GMY
Aysun Mercan	Genel Sekreterlik Grubu- Genel Sekreter
Saruhan Özel	Ekonomik Araştırma, Strateji ve Proje Yönetimi Grubu-GMY
Ali Murat Dizdar	Hukuk Grubu-Hukuk Baş Müşaviri
Frank B.J. Plingers	Teftiş Kurulu Başkanı-Teftiş Kurulu Başkanlığı
İbrahim Şen	Kurumsal Bankacılık Grubu-GM
Mehmet Aydoğdu	Ticari Bankacılık ve Kamu Finansmanı Grubu-GMY
Murat Çelik	Dijital Kuşak Bankacılığı Grubu-GMY

Bankanın bağımsız denetimini geçekleştiren kuruluşlara ilişkin bilgiler;

30 Ocak 2008 tarihli Banka Yönetim Kurulu toplantısında 1 Ocak 2008'den başlamak üzere hesap dönemlerinin denetimini kapsayacak şekilde DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (DeloitteTouche) bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilmiş olup 20 Mart 2008 tarihli Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır.

1.4. İhraca ilişkin özet veriler ve tahmini halka arz takvimi

Kurul kaydına alınmış olan 2,100,000,000 TL tutara kadar banka bono ve/veya tahvilleri, 26./.07./2013 tarihine kadar farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sirkülerler aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

1.5. Seçilmiş finansal bilgiler, finansal tablolara ilişkin özet veriler ve bunlara ilişkin önemli değişiklikler ile sermaye yapısı ve borçluluk durumu

Bağımsız denetimden geçmiş konsolide finansal veriler (Bin TL)

	30.06.2012	31.12.2011	31.12.2010
AKTİF KALEMLER			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,131,313	4,156,182	1,720,539
Bankalar ve Para Piyasaları	938,500	2,163,617	2,480,155
Menkul Değerler ve Türevler (**)	7,437,262	6,228,716	4,937,310
Krediler (*)	34,081,805	30,946,883	23,789,519
Diğer	1,317,257	1,260,884	925,641
Aktif Toplam	**47,906,137**	**44,756,282**	**33,853,164**
PASİF KALEMLER			
Mevduat	31,282,461	26,921,607	20,068,860
Alınan Kredi ve Sermaye Benzeri kredi	7,788,141	8,548,654	7,817,104
Para Piyasaları	464,496	910,584	26,348

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Diğer	3,320,216	3,733,974	2,281,647
Özkaynak	5,050,823	4,641,463	3,659,205
Pasif Toplam	**47,906,137**	**44,756,282**	**33,853,164**
GELİR GİDER KALEMLERİ			
Faiz Gelirleri	2,366,134	3,535,559	1,558,519
Faiz Giderleri	(1,184,415)	(1,655,215)	(688,145)
Net Faiz Geliri	*1,181,719*	*1,880,344*	*870,374*
Ticari Kar/(Zarar)	(116,403)	(105,925)	(29,929)
Net Komisyon Gelirleri	241,408	425,220	212,520
Diğer Gelirler	127,433	506,007	265,638
Faaliyet Gelirleri Toplamı	*1,434,157*	*2,705,646*	*1,318,603*
Diğer Faaliyet Giderleri	(722,093)	(1,336,204)	(592,550)
Kredi ve Diğer Alacaklar	(258,153)	(452,552)	(209,203)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	*453,911*	*916,890*	*516,850*
Vergi Karşılığı	(119,705)	(199,534)	(105,029)
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/(Zarar)	--	343,453	13,794
Net Dönem Kar/(Zararı)	**334,206**	**1,060,809**	**425,615**
Gösterge Rasyolar			
Krediler/Aktif Toplam	71.1%	69.1%	70.3%
Takipteki Krediler Oranı	2.9%	2.8%	4.4%
Sermaye Yeterliliği Oranı	13.74%	14.72%	15.70%
Ortalama Aktif Karlılığı	1.44%	2.70%	2.06%
Ortalama Özkaynak Karlılığı	13.79%	25.56%	18.60%

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir.
(**) Alım satım amaçlı ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar dahildir.
(***) Ortalama aktif karlılığı ve ortalama özkaynak karlılığı oranları önceki dönemler ile karşılaştırılabilir olması açısından yıllıklandırılmıştır.

1.6. Finansal durum ve faaliyet sonuçları hakkında bilgiler

Denizbank, 2012 yılı ilk yarısında de etkin risk yönetimine odaklanmış ve uluslararası kabul görmüş kurumsal yönetim standartlarına uyumlu yönetim politikası sayesinde aktif kalitesini korumuş ve sektörün üzerinde bir artışla konsolide aktiflerini 47,906 milyon TL'ye ulaştırmıştır. 31 Mart 2012 itibarıyla da %3.9'luk konsolide aktif pazar payı ile özel bankalar arasında 5.sırada yer almaktadır.

2012 yılı ilk yarı konsolide brüt karı 453.9 milyon TL olan Denizbank'ın, ayırdığı 119.7 milyon TL vergi karşılığı sonucu konsolide net karı 334.2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Topladığı kaynakları etkin biçimde reel sektöre aktaran Banka'nın, 30 Haziran 2012 itibarıyla, konsolide kredileri 34,082 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kredi portföyünün %47'sini oluşturan, kredi kartı kredileri dahil bireysel ve KOBİ kredileri toplamı 15,956 milyon TL'ye yükselmiştir.

Denizbank 2012 yılında sayısını 596'ya ulaştırdığı şubelerini etkin biçimde kullanarak genişlettiği müşteri tabanına paralel olarak konsolide müşteri mevduatını sektörün üzerinde bir performans ile ilk yarıda %13 büyüterek 30,001 milyon TL'ye ulaştırmıştır. Banka, mevduatı krediye dönüştürmedeki rolünü koruyarak kredi/mevduat oranını %114 olarak gerçekleştirmiştir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

* Pazar payları ve Banka'nın sektör içindeki sıralaması hesaplanırken sektör bilgileri için Mart 2012 tarihli BDDK aylık ve haftalık bülteni verileri kullanılmıştır.

1.7. Ortaklık yapısı hakkında bilgiler

Bankanın 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortağın Adı Soyadı / Unvanı	Sermaye Tutarı (TL)	Sermaye Payı (%)
DexiaParticipation Belgique SA	714,945,285	99.8387
Mehmet Cem BODUR	11.33	0.000002
Hakan ATEŞ	11.33	0.000002
Ayfer YILMAZ	11.33	0.000002
Halka Açık Kısım	1,154,681	0.1612
Toplam	**716,100,000**	**100.00**

1.8. İhraca ve borsada işlem görmeye ilişkin bilgiler (satış, piyasa yapıcılık, ihraç maliyeti vb.)

Banka bonosu ve/veya tahviller Sermaye Piyasası Kurulu'nun 21 Ocak 2009 tarihinde yayımlanan Seri:II, No:22 sayılı "Borçlanma Araçlarının Kurul Kaydına Alınması ve Satışına ilişkin Esaslar Hakkında Tebliği" uyarınca ihraç edilecektir.

Halka arz edilecek banka bonosu ve/veya tahvillere ilişkin talep toplama yöntemi, dağıtım ilkeleri ve bonolara ilişkin bedellerin yatırılması gibi esaslar ise Sermaye Piyasası Kurulu'nun 3 Nisan 2010 tarihinde yayımlanan Seri.VIII, No:66 sayılı "Sermaye Piyasası Araçlarının Halka Arzında Satış Yöntemlerine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca gerçekleştirilecektir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

2. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu izahname ile ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

Denizbank, finansman sağlamak amacıyla, faiz karşılığında teminatsız banka bonosu ve/veya tahvil çıkarmakta ve halka arza katılarak bu banka bonosu ve/veya tahvilleri satın alacak yatırımcılara ihraç etmektedir. Banka bonosu ve/veya tahvil sahibinin anapara ve faiz alacağı dışında hiçbir talep ve Denizbank'ın genel kurullarına veya yönetimine katılma gibi hiçbir ortaklık hakkı yoktur.

Denizbank'ın banka bonosu ve/veya tahvil ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile banka bonosu ve/veya tahvil yatırımından kaynaklanan bazı risklere maruz kalabileceklerdir.

2.1. İhraççının borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

Kredi Riski

Kredi riski; kredi borçlusunun banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüklerini tamamen veya kısmen yerine getir(e)memesinden kaynaklanacak zarar olasılığını ifade etmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçümüne ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan Kredi Riskine Esas Tutar, tüm aktif kalemler için işlemin niteliği, işlemin yapıldığı karşı taraf ve işlemin teminatı dikkate alınarak solo bazda aylık, konsolide bazda üç ayda bir dönem sonlarında hazırlanmaktadır.

Konsolide bazda hesaplanan kredi riskine esas tutar, 30.06.2012 itibarıyla 39,616,376 bin TL olarak belirlenmiştir.

Grubun 30.06.2012 itibarıyla kanuni takip hesaplarına aktarılmış kredileri 991,698 bin TL olup, takipteki kredilerinin toplam kredi portföyüne oranı 31.12.2011'e göre 0.03 puan artarak %2.86 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankanın 30.06.2012 tarihli kredi riskine esas tutar tablosu aşağıda verilmiştir:

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

	Risk Ağırlıkları						
	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**7,173,179**	--	**811,643**	**5,314,052**	**25,076,029**	**901,556**	**1,367,346**
Nakit Değerler	606,416	--	214	--	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	1,439,986	--	--	--	--	--	--
Y.İçi,Y.Dışı Bankalar,YDışı Merkez ve Şubeler	235,034	--	614,264	--	64,937	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	19,384	--	--	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	4,779	--	--	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	2,084,698	--	--	--	--	--	--
Krediler	2,207,877	--	23,474	5,159,434	20,989,282	901,556	1,367,346
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	--	395,065	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	1,331,814	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	3,928	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer	175,882	--	41,670	--	--	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	95,492	--	1,100,634	--	--
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	86,860	--	1,905	154,618	544,495	--	--
İştirak,Bağlı Ortak.ve,Birlikte Kont.Ed.Ort.(İş Ortaklıkları) (Net)	--	--	--	--	16,181	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	253,256	--	--
Diğer Aktifler	312,263	--	34,624	--	376,437	--	--
Nazım Kalemler	**176,777**	--	**779,391**	**356,730**	**7,299,722**	--	--
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	176,777	--	241,556	356,730	7,097,553	--	--
Türev Finansal Araçlar	--	--	537,835	--	202,169	--	--
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**7,349,956**	--	**1,591,034**	**5,670,782**	**32,375,751**	**901,556**	**1,367,346**

	Konsolide		
	30.06.2012	**31.12.2011**	**31.12.2010**
Kredi Riskine Esas Tutar	39,616,376	35,481,057	25,891,351
Piyasa Riskine Esas Tutar	1,546,813	982,075	600,038
Operasyonel Riske Esas Tutar	4,149,561	3,611,761	3,034,474
Özkaynak	6,226,030	5,901,020	4,634,319
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	13.74%	14.72%	15.70%

Piyasa Riski

Piyasa riski; döviz, para ve sermaye piyasasındaki fiyat değişimlerinin sonucu olarak, bankanın sahip olduğu portföy ve finansal pozisyonlardan dolayı zarar etme olasılığını ifade eder.

Bankada piyasa riski yönetimi kapsamında, Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) birlikte kullanılmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplaması; faiz riski, hisse senedi riski, döviz riski ve toplam olarak dört kırılımda yapılmakta olup, her kırılım için ayrı ayrı limitler bulunmakta ve bu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

Standart Metot ile piyasa riski ölçüm yöntemine göre 30.06.2012 itibarı ile bankanın konsolide Piyasa Riskine Esas Tutarı 1,546,813 bin TL'dir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	82,552
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	11,092
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	30,069
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	32
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	123,745
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**1,546,813**

Kur Riski

Kurriski; bankanın yabancı para cinsinden veya yabancı paraya endeksli aktifleri ve yükümlülükleri arasındaki fark olan "YP Net Genel Pozisyon"dan dolayı maruz kalınan, döviz kurlarındaki değişim sonucu zarar etme olasılığıdır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan Standart Metot ve Riske Maruz Değer Yaklaşımı kullanılmaktadır.

Bankanın 30.06.2012 tarihi itibarıyla (Önceki dönem: 31.12.2011) kur riskine ilişkin bilgileri aşağıdadır:

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	2,248,994	140,694	354	394,862	2,784,904
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	365,498	392,324	870	61,659	820,351
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	11,590	130,231	132	48	142,001
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	705,944	158,793	--	100,410	965,147
Krediler (*)	4,161,876	8,329,608	61,699	299,091	12,852,274
İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	107,914	7,829	--	--	115,743
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	26,208	--	--	26,208
Maddi Duran Varlıklar	5,650	27	--	710	6,387
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,339	83	--	2,701	5,123
Diğer Varlıklar (**)	742,106	722,375	974	71,723	1,537,178
Toplam Varlıklar	**8,351,911**	**9,908,172**	**64,029**	**931,204**	**19,255,316**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	719,830	89,865	15	149,767	959,477
Döviz Tevdiat Hesabı	9,504,256	4,304,412	3,087	562,264	14,374,019
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	27,113	27,113
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,941,174	3,717,899	--	42,669	6,701,742
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	75,657	39,362	131	3,465	118,615
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	--	4,903	--	--	4,903
Diğer Yükümlülükler (***)	144,142	728,936	209	2,077	875,364
Toplam Yükümlülükler	**13,385,059**	**8,885,377**	**3,442**	**787,355**	**23,061,233**
Net Bilanço Pozisyonu	**(5,033,148)**	**1,022,795**	**60,587**	**143,849**	**(3,805,917)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**5,260,761**	**(886,945)**	**(59,914)**	**(247,622)**	**4,066,280**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,426,058	10,554,570	280,095	593,329	19,854,052
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,165,297	11,441,515	340,009	840,951	15,787,772
Gayri Nakdi Krediler	1,841,630	4,224,858	6,381	182,338	6,255,207
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	7,181,316	10,140,861	79,645	768,080	18,169,902
Toplam Yükümlülükler	10,639,100	9,842,506	3,869	613,391	21,098,866
Net Bilanço Pozisyonu	**(3,457,784)**	**298,355**	**75,776**	**154,689**	**(2,928,964)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**3,542,844**	**(350,423)**	**(76,748)**	**(84,220)**	**3,031,453**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,588,746	8,378,359	305,271	614,969	15,887,345
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,045,902	8,728,782	382,019	699,189	12,855,892
Gayri Nakdi Krediler	1,831,208	4,249,749	8,509	79,819	6,169,285

(*) : 1,737,886 TL tutarında dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(**) : 127,056 TL tutarında dövize endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

(***) : 268,662 TL tutarında YP özkaynaklar dahil edilmemiştir.

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Likidite Riski

Likidite riski; bankanın nakit giriş ve çıkışları arasındaki uyumsuzluktan doğan, bankanın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması nedeniyle zarar etme olasılığıdır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Ana ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları baz alınarak hazırlanan Aralık 2011dönemninde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	125.96	161.45	123.68	127.38
En Yüksek (%)	141.00	184.00	148.00	138.00
En Düşük (%)	107.00	137.00	113.0	121.00

Aktif ve pasif kalemlerin 30.06.2012 tarihi itibarıyla (Önceki dönem: 31.12.2011) 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 (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,046,619	2,084,694	--	--	--	--	--	4,131,313
Bankalar	481,595	315,939	69,572	23,815	23,416	--	--	914,337
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	56,334	77,955	327,419	225,246	42,965	35,336	765,255
Para Piyasalarından Alacaklar	--	24,163	--	--	--	--	--	24,163
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	6,956	552,491	1,084,273	2,312,586	2,380,201	3,928	6,340,435
Verilen Krediler	395,065	5,146,392	2,549,130	8,173,356	10,113,134	5,374,603	--	31,751,680
Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar	--	--	--	--	169,595	85,022	--	254,617
Diğer Varlıklar	577,632	223,583	440,645	891,596	834,097	110,629	646,155	3,724,337
Toplam Varlıklar	**3,500,911**	**7,858,061**	**3,689,793**	**10,500,459**	**13,678,074**	**7,993,420**	**685,419**	**47,906,137**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	196,180	196,228	219,458	11,989	657,333	--	--	1,281,188
Diğer Mevduat	5,074,540	14,818,973	4,922,791	3,301,026	1,846,395	37,548	--	30,001,273
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	1,080,218	663,157	2,392,721	1,705,013	1,947,032	--	7,788,141
Para Piyasalarına Borçlar	--	464,496	--	--	--	--	--	464,496
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	415,383	81,734	--	--	497,117
Muhtelif Borçlar	674,946	503	60	6,883	10,029	--	327	692,748
Diğer Yükümlülükler	444,705	135,852	370,926	398,393	87,981	15,201	5,728,116	7,181,174
Toplam Yükümlülükler	**6,390,371**	**16,696,270**	**6,176,392**	**6,526,395**	**4,388,485**	**1,999,781**	**5,728,443**	**47,906,137**
Likidite Açığı	**(2,889,460)**	**(8,838,209)**	**(2,486,599)**	**3,974,064**	**9,289,589**	**5,993,639**	**(5,043,024)**	**--**
Onceki dönem								
Toplam Aktifler	3,969,492	7,244,422	3,718,079	8,104,508	14,561,691	6,578,949	579,141	44,756,282
Toplam Pasifler	5,527,109	15,099,000	5,601,806	7,929,798	3,382,807	2,015,575	5,200,187	44,756,282
Net Likidite Açığı	**(1,557,617)**	**(7,854,578)**	**(1,883,727)**	**174,710**	**11,178,884**	**4,563,374**	**(4,621,046)**	**--**

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

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Faiz Riski

Faiz riski, bilanço içi bilanço dışı kalemlerdeki vade uyuşmazlığından dolayı piyasa faizlerinin değişmesi durumunda oluşacak zararı ifade etmektedir.

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin 30.06.2012 tarihi itibarıyla 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 (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--	--	4,131,314	4,131,314
Bankalar	386,189	21,082	24,863	608	--	481,595	914,337
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	56,333	105,170	380,359	152,374	35,683	35,336	765,255
Para Piyasalarından Alacaklar	24,163	--	--	--	--	--	24,163
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	973,814	1,210,572	2,608,132	910,335	633,655	3,928	6,340,436
Verilen Krediler	6,727,949	4,900,306	6,934,072	8,914,673	3,879,615	395,065	31,751,680
Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar	46,954	173,333	34,330	--	--	--	254,617
Diğer Varlıklar (*)	131,794	441,947	893,257	830,488	110,629	1,316,222	3,724,337
Toplam Varlıklar	**8,347,196**	**6,852,410**	**10,875,013**	**10,808,478**	**4,659,582**	**6,363,460**	**47,906,139**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	196,228	219,458	11,989	657,333	--	196,180	1,281,188
Diğer Mevduat	14,818,094	4,923,843	3,316,540	1,830,985	37,271	5,074,540	30,001,273
Para Piyasalarına Borçlar	464,496	--	--	--	--	--	464,496
Muhtelif Borçlar	44,085	60	6,883	10,029	--	631,693	692,750
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	415,383	81,734	--	--	497,117
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	1,306,435	1,614,921	3,399,656	707,345	759,784	--	7,788,141
Diğer Yükümlülükler (**)	72,961	300,766	398,392	87,981	15,201	6,305,873	7,181,174
Toplam Yükümlülükler	**16,902,299**	**7,059,048**	**7,548,843**	**3,375,407**	**812,256**	**12,208,286**	**47,906,139**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	3,326,170	7,433,071	3,847,326	--	14,606,567
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,555,103)	(206,638)	--	--	--	(5,844,826)	(14,606,567)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	523,363	1,571,023	536,275	--	--	--	2,630,661
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	(1,984,510)	--	--	(1,984,510)
Toplam Pozisyon	**(8,031,740)**	**1,364,385**	**3,862,445**	**5,448,561**	**3,847,326**	**(5,844,826)**	**646,151**

(*) Diğer varlıklar-faizsiz; 341,464 TL tutarında maddi duran varlıklar, 70,418 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 10,532 TL tutarında iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 100,601 TL tutarında vergi varlığı, 5,649 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 58,607 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri ve 728,951 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 5,050,823 TL tutarında özkaynaklar, 177,373 TL tutarında vergi borcu, 627,675 TL tutarında karşılıklar bakiyelerini ve 450,002 TL tutarında diğer yabancı kaynakları içermektedir.

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Operasyonel Risk

Operasyonel risk; süreçler, insanlar ve sistemlerin yetersizliği veya bunlardaki aksaklıklar ya da hatalar ve dışsal olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmakta olup, bu tanımın içerisine yasalar ve etik standartlara uyum da dahil edilmektedir.

DFH Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca DFH Grup'un son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. operasyonel riske esas tutar 4,149,561 bin TL, operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ise 331,965 bin TL tutarındadır.

Sıra No	BANKA FAALİYETLERİ	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
	Temel Gösterge Yöntemi			
1	Net Faiz Gelirleri	1,880,344	1,788,417	1,864,271
2	Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	425,220	313,912	291,561
3	Temettü Gelirleri	2,238	355	8,762
4	Ticari Kar/Zarar (Net)	(105,925)	(152,765)	(64,816)
5	Diğer Faaliyet Gelirleri	503,769	408,146	299,971
6	SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı	27,943	23,429	63,237
7	Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	318,095	238,061	137,907
8	Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar		15,491	
9	**Temel Gösterge-Brüt Gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-8)**	**2,359,608**	**2,081,084**	**2,198,605**
10	**Temel Gösterge-Sermaye Yükümlülüğü (sr9 x %15)**	**353,941**	**312,163**	**329,791**
11	**Temel Gösterge-Op.Risk Sermaye Yük. Ortalaması**		**331,965**	
12	**Temel Gösterge-Operasyonel Riske Esas Tutar (sr11 x 12,5)**		**4,149,561**	

İtibar Riski

İtibar riski, faaliyetlerdeki başarısızlıklar ya da mevcut düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya itibarının zedelenmesi ile ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

İş Riski

İş riski; hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir.

Strateji Riski

Strateji riski, yanlış ticari seçimlerden, kararların düzgün biçimde uygulanmamasından veya ekonomik faktörlerdeki değişimlere tepki eksikliğinden kaynaklanan zarar etme olasılığıdır.

DENIZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

2.2. Borçlanma Aracına İlişkin Riskler:

2.2.1. İhraççı Riski: Banka bonosu ve/veya tahvile ilişkin ödeme yükümlülükleri Denizbank tarafından yerine getirilecek olup banka bonosu ve/veya tahvile ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda herhangi bir gerçek ya da tüzel kişi ya da herhangi bir kamu otoritesi tarafından garanti verilmemiştir. İhraca aracılık eden aracı kuruluşun da banka bonosu ve/veya tahvillere ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumlulukları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Banka bonosu ve/veya tahviller, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Tahvil alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206. maddesinin 4. fıkrasında İmtiyazlı Olmayan Diğer Bütün Alacaklar arasında yer almaktadır.

2.2.2. Piyasa Riski: Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak ikincil piyasada işlem gören banka bonosu ve/veya tahvillerin piyasa fiyatının artması ya da azalması mümkündür.

2.2.3. Likidite Riski: Banka bonosu ve/veya tahvillerin, İMKB Tahvil ve Bono Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi İMKB Yönetim Kurulu'nun vereceği olumlu karara bağlıdır. Ancak, banka bonosu ve/veya tahvillerin 2. el piyasada likiditesini sağlama konusunda Denizbank'ın ve bağlı ortaklıklarının, iştiraklerinin ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarının herhangi bir taahhüdü yoktur. Denizbank banka bonosu ve/veya tahvillerini satın alacak yatırımcıların banka bonosu ve/veya tahvilleri vadesine kadar elde tutabilme ihtimalini de göz önünde bulundurarak yatırım kararlarını oluşturmaları yerinde olacaktır.

2.3. Diğer riskler

Denizbank 5411 sayılı Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduat Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

3. İHRAÇCI HAKKINDA BİLGİLER

3.1. Tanıtıcı Bilgiler

Ticaret Unvanı	Denizbank A.Ş.
Merkez Adresi	Büyükdere Caddesi No:106 Esentepe/İstanbul
Fiili Yönetim Yeri	Büyükdere Caddesi No:106 Esentepe/İstanbul
Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicili Memurluğu	İstanbul
Ticaret Sicil Numarası	368587
Ticaret Siciline Tescil Tarihi	08/04/1997
Süreli Olarak Kuruldu ise Süresi	Süresiz
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	T.C. Kanunları
Esas Sözleşmeye Göre Amaç ve Faaliyet Konusu	Banka ana sözleşmesinin kuruluş amacı ve faaliyet konusu başlıklı 3. Maddesi aşağıda yer almaktadır.
Telefon ve Faks Numaraları	(0212) 355 0 800 – (0212) 336 30 96
İnternet Adresi	www.denizbank.com.tr

Madde 3 - Banka'nın amacı çağdaş bankacılığın gerekli kıldığı çalışma düzeni içinde tasarruf birikimine katkıda bulunmak, bu tasarrufları ekonominin gerek duyduğu alanlarda değerlendirmek ve her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmektir.

Banka kuruluş amacını gerçekleştirmek üzere aşağıdaki faaliyetleri gösterir:

1. Mevzuata uygun olarak ticari, yatırım, bireysel ve diğer türde bankacılık yapabilir.

2. T.C. Merkez Bankası ve yurtiçi ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemlerini yapabilir.

3. Dış ticaret, kambiyo işlemleri yapabilir, pozisyonlar tesis edebilir, dış krediler alabilir, verebilir, bununla ilgili yurtdışı bankalarla her türlü muhabirlik, temsilcilik, aracılık ilişkisi kurabilir.

4. Döviz ve/veya Türk Lirası cinsinden vadesiz, ihbarlı ve vadeli her türlü mevduat kabul edebilir.

5. Yurtiçi ve yurtdışı banka ve kurumlarla bireylere orta, uzun, kısa vadeli, nakdi, gayri nakdi krediler ile emtia kredileri verebilir. Bu cümleden olarak mal ve vesaik mukabili ve sair türden akreditif işlemleri yapabilir. Teminat mektupları, kabul ve aval kredileri başta olmak üzere her çeşit gayri nakdi kredileri ve sair garantileri verebilir, kefaletlerde bulunabilir.

6. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde iç ve dış ticaret, sanayi, tarım, inşaat, madencilik, bayındırlık, taşımacılık, turizm, hayvancılık, bilgisayar sektörleri başta olmak üzere yurtiçi ve yurtdışında her sektörü ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile finanse edebilir; her türlü kalkınma, yatırım, yap-işlet-devret projelerinin finansmanına aracılık edebilir, katılabilir, destekleyebilir.

7. Yurtiçinde ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan izin almak koşuluyla yurt dışındaki şirketlere ve bu arada bankalara, finansal kuruluşlara ve her türlü yatırım ortaklıklarına kurucu olarak veya paylarını yahut pay senetlerini satın almak suretiyle iştirak edebilir, yönetim ve denetimlerini üstlenebilir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

8. Yurt içinde ve dışında menkul kıymetler yatırım fonları kurabilir ve yönetebilir; yatırım ve finansman müşavirliği yapabilir; şirket değerlemesi, şirket alım satımına, birleşmesine veya bölünmesine aracılık hizmetleri yapabilir. Özelleştirme işlerinde alıcı veya satıcı tarafa tek başına veya yerli ve/veya yabancı kuruluşlarla birlikte danışmanlık hizmeti verebilir.

9. Yurt içinde ve yurt dışında mevzuat çerçevesinde her türlü sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsası işlemleri yapabilir; yerli veya yabancı bireysel ve kurumsal yatırımcılar adına yurt içi veya yurt dışı ihraçlı menkul kıymet alım satımı ve buna aracılık yapabilir; bu tür menkul kıymetlerle ilgili saklama hizmeti verebilir.

10. Yurtiçi ve yurtdışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili finansmanda bulunabilir, mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri görebilir.

11. Yurtiçi ve yurtdışında iskonto ve iştira işlem ve hizmetleri yapabilir.

12. Mevzuatın öngördüğü şekilde basılı ve külçe altın üzerine işlemlerde bulunabilir. Altın borsası ile ilgili yurtiçi-yurtdışı alım-satım ve kredi işlemleri yapabilir, müşterilerine altın üzerinden hesap açabilir. Bu kapsamdaki her türlü türev ürünlerin kendisi ve müşterileri adına ticaretini yapabilir.

13. Mevzuatın öngördüğü biçimde her türlü para, kıymetli maden ve emtianın dünya piyasalarında alımı satımını yapabilir, aracılık edebilir. Bu kapsamdaki her türlü türev ürünlerin kendisi ve müşterileri adına ticaretini yapabilir.

14. İlgili mevzuat çerçevesinde çek, kredi kartı, seyahat çeki ve diğer nakit ve ödeme araçları ile ilgili her türlü işlemleri ve hizmetleri yapabilir.

15. Uğraş konusu ile ilgili; yurtiçi ve yurtdışı markalar, hizmet markaları, unvanlar ve diğer gayri maddi hakları ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak iktisap edebilir ve üzerlerinde tasarrufta bulunabilir.

16. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun belirlediği sınır ve şartlar dahilinde, maksat ve konusunu gerçekleştirmek amacıyla yurtiçinde ve yurtdışında taşınmaz mal iktisap edebilir, bunları yönetim kurulu kararıyla devir ve ferağ, ipotek edebilir ve başkaca ayni haklarla tahdit edebilir; kısmen veya tamamen kiraya verebilir ve üzerlerinde her türlü şahsi veya ayni haklar ve yükümlülükler kurabilecek şekilde tasarrufta bulanabilir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde alacaklarını tahsil amacıyla yurtiçinde ve yurtdışında taşınır ve taşınmaz mallar iktisap edip üzerlerinde ayni ve/veya şahsi hak veya yükümlülük ihdas eden işlemler yapabilir. Banka lehine yurtiçinde ve yurtdışında taşınır ve taşınmaz mal rehni ile ticari işletme rehni kabul edebilir. Gayrimenkul kiralayabilir.

17. Banka amaçlarını gerçekleştirmek için yurtiçi ve yurtdışında her türlü hukuki faaliyette bulunabilir.

18. Sermaye Piyasası Kanununu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca anonim şirketlerin halka arz edilen hisse senetleri ve tahvillerinin satılmasını taahhüt edebilir, her tür yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, aracı kuruluş olarak işlemler yapabilir, bu Kanunun bankalara tanıdığı ve tanıyacağı yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir.

19. Banka yurtiçi ve yurtdışında her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir, bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acenteliği anlaşmaları imzalayabilir.

20. Alelade, primli, hisse senetlerine dönüştürülebilir tahvil ihraç eder, bu tahvilleri yurt içinde ve yurt dışında satar. Hisse senetleri portföyü bulundurur. Portföydeki hisse senetleri ve tahvilleri iç ve dış piyasalarda satar, satışlarını destekler, garantiler verir, bunlara ilişkin bankacılık hizmetlerini yapar.

21. Hazine tahvillerini, bonolarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

22. Bankalar hakkında mevzuat, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara ilişkin yasal mevzuat uyarınca her türlü sınai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapılabilir, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak edebilir, ortaklıklar kurabilir, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunabilir, rehnedebilir, rehin alabilir.

23. Yurtiçinde ve yurtdışında teknoloji ve bankacılık alanlarındaki gelişmelere uygun olarak Call Center, Telefon Bankacılığı, Elektronik Bankacılık, Elektronik Ticaret, Internet, WEB-TV v.b. gibi bilgi işlem teknolojisi yoluyla müşterilerine çağdaş bankacılık hizmetleri sunar. Bunları gerçekleştirebilmek için gerekli altyapı yatırımlarını kendisi veya bir başka kuruluşla müşterek yapabilir, bir başka kuruluştan gerekli altyapıyı kiralayabilir. Sözkonusu hizmetleri kuruluşuna katılacağı veya iştirak edeceği şirketler aracılığı ile yapabilir ve bu amaçla kurulmuş veya kurulacak şirketlerle görevlendirme sözleşmeleri akdedebilir. Müşterilerine doğrudan bankacılık hizmeti verebilmek için tüm Elektronik ve Veri İletişimine dayalı altyapılarda Internet ve diğer Servis Sağlayıcı olabilir.

Bankanın bütün bu faaliyetleri sırasında, Bankalar hakkındaki mevzuatta öngörülen iştiraklere, emtia ticaretine ve gayrimenkul ticaretine ilişkin yasaklama ve kısıtlamalara uyulur.

3.2. Faaliyet Hakkında Bilgiler

3.2.1. Ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Ana ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla yurt içindeki 595 ve yurt dışındaki 1 şubesi ile hizmet vermektedir. .

Grup, Türkiye'de toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahiptir. Yurtiçinde ve Bahreyn'deki toplam 596 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, Denizbank AG ve CJSC Denizbank Moscow'un toplam 14 adet şubesi, 11,254 çalışanı ile 5 milyonu aşkın müşterisine hizmet vermektedir. Ayrıca, Denizbank 2,724 ATM'si, 120 bini aşan POS terminali, telefon bankacılığı ve gerek perakende gerekse kurumsal müşterilerine dünyanın her köşesinden internet ortamı ile finansal işlemler yapma olanağı sağlamaktadır.

DFH Grubu'nu oluşturan finansal iştiraklere ait bilgiler aşağıda verilmiştir:

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Denizbank AG	Viyana/Avusturya	88	12	Tam Konsolidasyon
2	Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa / Kıbrıs	100	–	Tam Konsolidasyon
3	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	–	Tam Konsolidasyon
4	Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	71	29	Tam Konsolidasyon
5	CJSC Denizbank Moscow	Moskova / Rusya	49	51	Tam Konsolidasyon
6	Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	–	100	Tam Konsolidasyon
7	Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul /Türkiye	84	16	Tam Konsolidasyon
8	Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	–	Tam Konsolidasyon
9	Deniz Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul /Türkiye	–	–	Tam Konsolidasyon

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DenizYatırım Menkul Kıymetler: Denizbank Finansal Hizmetler Grubu bünyesinde, 26 Ocak 1998'de kurulan DenizYatırım Menkul Kıymetler A.Ş. 15 Mayıs 1998'de tüm SPK ve İMKB izinlerini alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bugün 105 acenteden oluşan Türkiye'nin en yaygın acenta ağı sayesinde müşterilerine menkul kıymetler, yatırım fonları, hisse senedi ve bankacılık işlemleri gibi hizmetleri sunmaktadır.

Ekspres Yatırım: 2002'nin ikinci yarısında, Ekspres Yatırım, Tasarruf ve Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF)'ndan satın alınarak Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'na dahil oldu. 2003'ün ilk çeyreğinde, ilk işe alımlar sonucu, araştırma, yatırım danışmanlığı ve aracılık hizmetlerinin kuruluşu gerçekleştirildi ve şirket Mayıs 2003'te faaliyetlerine başladı.

DenizYatırım Ortaklığı: Demirbank T.A.Ş.'nin sahip olduğu şirketin imtiyazlı (A) grubu hisse senetleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 06.12.2000 tarih ve 123 sayılı kararı ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmiş ve 24.10.2001 tarihinde yapılan satış sözleşmesi sonucu Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. tarafından satın alınmıştır. Deniz Yatırım Ortaklığı A.Ş., ilgili mevzuatla belirlenmiş ilke ve kurallar çerçevesinde menkul kıymetlerini satın aldığı ortaklıkların sermayesine ve yönetimine hakim olmamak kaydıyla sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda veya borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyü işletmektedir.

DenizPortföy Yönetimi: DenizYatırım 2003 Mayıs ayında, yatırım fonları ve portföy yönetimi faaliyetlerini farklı bir çatı altında sürdürmeye karar vermiş ve TMSF'den Ege Portföy Yönetimi A.Ş.'yi satın alarak bu yöndeki ilk adımı atmıştır. Şirket'in unvanı Haziran 2003'te Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirketin amacı, Sermaye Piyasası araçlarından oluşan portföyleri, yatırımcılarla yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetmek, verilmiş bulunan işleri yapmaktır.

Deniz Finansal Kiralama: 1997 yılında leasing işlemleri yapmak için kurulmuş olup, tüm sektörlerde faaliyet göstermektedir. Müşterilerine her türlü yatırım malının finansmanında döviz ve Türk Lirası cinsinden orta ve uzun vadeli finansman olanakları sunmaktadır.

DenizFaktoring: DenizFaktoring, 1998 yılında işletme, ticari, kurumsal ve kamu bankacılığı segmentlerindeki müşterilerine yurtiçi ve uluslararası faktoring hizmetleri sunmak için kurulmuştur. Tahsilat Yönetimi Sistemi ile yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmetlerinin yanı sıra tahsilatını şirket dışına çıkarmak isteyen kurumsal firmalara da hizmet vermektedir.

Denizbank AG (Viyana): Esbank T.A.Ş. tarafından 1996 yılında Viyana'da kurulan Esbank AG, 2002'de Denizbank A.Ş. tarafından satın alınmış ve 2003 yılında adı "Denizbank AG" olarak değiştirilmiştir. Avusturya'da 10, Frankfurt/Almanya'da bir adet olmak üzere 11 adetlik bir şube ağı ile geniş bireysel ve ticari bankacılık ürün gamı çerçevesinde işlemlerini gerçekleştiren Denizbank AG, kurumsal, ticari, işletme ve bireysel nitelikli müşterilerine çeşitli mevduat ve kredi ürünleri sunmakta, yatırım kredileri, proje ve dış ticaret finansmanı gibi ürünlere yoğunlaşmaktadır. Banka son dönemde müşterilerine menkul kıymet ve fon yönetimi ürünleri de sunmaya başlamıştır.

CJSC Denizbank Moscow: İktisat Bank Moscow'u 2003'de satın alan Denizbank, bankanın unvanını "CJSC Denizbank Moscow" olarak değiştirmiştir. Banka, daha sonra Şubat 2008'de "CJSC Dexia Bank" ismini ve son olarak Nisan 2012'de "CJSC Denizbank Moscow" ismini almıştır. Banka, Moskova'daki merkez şubesiyle kurumsal ve ticari nitelikli müşterilerine tüm bankacılık hizmetlerini sunmaktadır.

EuroDeniz International BankingUnit Ltd. (Lefkoşa): Denizbank tarafından 2002 yılında TMSF'den satın alınan EuroDenizOff-Shore Bank Ltd., her türlü ticari bankacılık işlemini gerçekleştirmeye yetkili bir kıyı bankasıdır. Şubat 2009'da unvanı EuroDeniz International BankingUnit (IBU) Ltd. olarak değişen Banka, kurumsal ve ticari müşterilerine çeşitli mevduat ve kredi ürünleri sunmaktadır.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Finansal olmayan iştirakler:

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
2	Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
3	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma Ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33	--
4	Pupa Gayrimenkul Kiralama ve Yönetim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100

Intertech: Finans sektörünün ihtiyaç duyduğu Bilgi Teknolojileri hizmetlerini sunmak amacıyla 1987 yılında kuruldu. Başta uzmanlaştığı finans sektörü olmak üzere pek çok sektör için çağdaş ve etkin çözümler üretmeye, üstün servis kalitesiyle; sistem analiz ve tasarım, yazılım geliştirme, bilgi güvenliği, network yönetimi, sistem yönetim ve operasyonu ve bakım destek alanlarında hizmet vermeye devam etmektedir.

DenizKültür: Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş., bilimsel araştırma, sanat ve edebiyat başta olmak üzere kültür etkinlikleri düzenlemek ve bu tip etkinliklere destek olmak amacıyla 2004 yılında kurulmuştur. DenizKültür, gerçekleştireceği projelerin ve destekleyeceği kültür faaliyetlerinin bütününde Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'nu ve DFHG'nun kurumsal ve sosyal misyonunu temsil etmekle sorumludur.

Bantaş: Değerli Kargo Lojistik ve Güvenlik Hizmetleri alanında faaliyet göstermek amacıyla 8 Ocak 2009'da Denizbank'ın %33 ortaklığı ile kurulan Bantaş, 5188 sayılı Özel Güvenlik Hizmetleri'ne dair kanun çerçevesinde banka ve kurumlara nakit taşıma, işleme, saklama, ATM nakit desteği ve ATM birinci seviye bakım hizmetleri sunmaya başlamıştı

Pupa: Deniz Leasing'in 84,999 TL nakit sermaye payı ile %100 hissesine sahip olduğu Pupa, 5 Haziran 2009 tarihi itibarıyla kurulmuştur. Şirket, esas olarak gayrimenkullere, gayrimenkul projelerine ve gayrimenkullere dayalı haklara yatırım yapmak amacını taşımaktadır. Ayrıca şirket portföyünden bağımsız olarak kendi ihtiyacının gerektirdiği miktar ve değerde taşınır ve taşınmaz mal satın alabilmekte veya bunları kiraya verebilmektedir.

3.2.2. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihraççının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Grup, Türkiye'de toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahiptir. 31 Mart 2012 itibarıyla yurtiçinde 595 ve Bahreyn'de 1 olmak üzere toplam 596 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, Denizbank AG ve CJSC Denizbank Moscow'un toplam 14 adet şubesi, 11,254 çalışanı ile 5 milyonu aşkın müşterisine hizmet vermektedir. Ayrıca, Denizbank 2,724 ATM'si, 120 bini aşan POS terminali, telefon bankacılığı ve gerek perakende gerekse kurumsal müşterilerine dünyanın her köşesinden internet ortamı ile finansal işlemler yapma olanağı sağlamaktadır.

2012 yılı ilk yarı konsolide brüt karı 453.9 milyon TL olan Denizbank'ın, ayırdığı 119.7 milyon TL vergi karşılığı sonucu konsolide net karı 334.2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2012 itibarıyla Denizbank'ın konsolide aktifleri %22'lik artış ile 47,906 milyon TL'ye yükselmiştir. Sektörün Mayıs 2012 itibarıyla aktif büyüklüğü ise on iki ayda %14 oranında artış göstermiştir. . 31 Mart 2012 itibarıyla konsolide aktif büyüklüğüne göre Türkiye'deki özel bankalar arasında 5. sırada yer alan Denizbank'ın pazar payı %3.9'dur.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

17 Ağustos 2012

Banka'nın, 30 Haziran 2012 itibarıyla, konsolide kredileri 34,082 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kredi portföyünün %47'sini oluşturan, kredi kartı kredileri dahil bireysel ve KOBİ kredileri toplamı 15,956 milyon TL'ye yükselmiştir. Tüketici kredileri ise yıllık %13 artış ve %4.1'lik pazar payı ile 7,321 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kredi kartı kredileri dahil edildiğinde ise %18'lik artışla 9,133 milyon TL'ye yükselmiştir.

Denizbank, sektörde bir ilk olarak geliştirdiği, müşterilerin ihtiyaçlarına özel özelliklere sahip olan İşletme Kart, Üretici Kart ve Çiftçi Kart başta olmak üzere 2012 yılında da ticari kartlar pazarında %37.4'lük pazar payı ile ilk sıradaki yerini korumaktadır.

Denizbank, konsolide müşteri mevduatını 2012 yılının ilk yarısında %13 büyüterek sektörün %3'lük artışının üzerinde bir performans ile 30,001 milyon TL'ye ulaştırmıştır. Banka, mevduatı krediye dönüştürmede öncü bankalardan biri olarak, kredi/mevduat oranını %114 olarak gerçekleştirmiştir.

30 Haziran 2012 İtibarıyla (Milyon TL)	**Sektör***	**DenizBank**	**DenizBank Pazar Payı**
Aktif	1,273,774	47,906	3.8%
Kredi	731,551	34,082	4.7%
Mevduat	718,377	30,001	4.2%
Tüketici Kredileri	179,070	7,321	4.1%
Genel İhtiyaç Kredileri	*93,134*	*3,970*	*4.3%*
Taşıt Kredileri	*7,531*	*370*	*4.9%*
Konut Kredileri	*78,405*	*2,982*	*3.8%*
Kredi Kartı Kredileri	67,451	1,812	2.7%

Tarım Bankacılığını bir işkolu olarak tanımlayan ilk banka olarak, üreticilere özel hizmet veren Yeşil Damla konseptli şubeler tasarlamış ve Haziran 2012 itibarıyla sayısı 385 bine ulaşan, üreticilerin hayatını kolaylaştıran ve ödemesi yılda bir defa olan Üretici Kart'ı geliştirmiştir. Tarım sektörüne verdiği destek ile son 5 yıldır, özel bankalar arasında bu sektöre en fazla kredi kullandıran banka olmuştur.

Denizbank Kamu Bankacılığı, halkın yoğunlukla hizmet beklediği alanlar olan ulaşım, altyapı, çevre ve sağlık projeleri için yerel yönetimler, bağlı kuruluşları ve bunların iktisadi teşekkülleri, kamu iktisadi teşebbüsleri ve bunların müesseseleri ve bunların bağlı ortaklıklarına kredi limitleri açmakta ve uygun maliyetlerle uzun vadeli finansman desteği sağlamaktadır.

Denizbank Tarım Bankacılığı, ülkemizin taşıdığı büyük potansiyelin daha etkin ve etkili biçimde değerlendirilmesi için üreticilere kredi sağlamakta ve yatırım fırsatları konusunda danışmanlık hizmeti vermektedir.

Denizbank Bireysel Bankacılık, müşterileri olan tüm gerçek kişilere, ihtiyaçlarına uygun olan çeşitli mevduat, kredi ve hayat dışı sigorta ürünleri konusunda şube, telefon bankacılığı, ATM ve internet aracılığı ile hizmet vermektedir.

Denizbank KOBİ Bankacılığı, küçük ve orta ölçekli işletmelere özelleştirilmiş hizmetler sunmak, işletme sahiplerinin yaşamlarını kolaylaştıracak yenilikçi çözümler üretmek ve işletmelerin büyümesine yardımcı olmak için finansman sağlamaktadır.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Merkez Bankası'nın sıkı para politika uygulamalarının sonucu olarak artan fonlama maliyetleri ve yüksek faizler nedeniyle yavaşlayan kredi talebinin etkisiyle sektör genelinde net faiz gelirlerinde göreceli olarak bir azalma görülmektedir. Bu ortak eğilimin sektörde yaratacağı rekabet ortamı bankalar için dezavantajlı bir durum yaratabilecektir. Söz konusu rekabet ortamında müşteri beklenti ve ihtiyaçlarına yönelik ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi yönünde bankalar arasında farklılaşma ihtiyacı doğacak ve teknolojiye daha fazla yatırım yapılması gerekebilecektir.

Yukarı paragraflarda yer alan pazar payları ve Banka'nın sektör içindeki sıralaması hesaplanırken sektör bilgileri için Mart ve Haziran 2012 tarihli BDDK aylık ve haftalık bülteni verileri kullanılmıştır.

3.2.3. Son durum itibariyle ihraççının önemli yatırımları hakkında bilgi:

Yoktur.

3.2.4. İhraççının yönetim organları tarafından ihraççıyı bağlayıcı olarak kararlaştırılmış geleceğe yönelik önemli yatırımların niteliği ve bu yatırımların finansman şekli hakkında bilgi:

Yoktur.

3.2.5. Önemli nitelikte yeni ürün ve hizmetler hakkında bilgi:

Yoktur.

3.2.6. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan ve ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi:

Ana ortaklık Banka, özel amaçlı kuruluş (SPV) aracılığı ile 6 Nisan 2011 tarih ve 2011/17 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde, 27 Nisan 2011 tarihinde West LB'nin düzenleyici ve katılımcı; European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), European Investment Bank (EIB), International Finance Corporation (IFC) ve Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH (DEG)'nin katılımcı oldukları konsorsiyum kaynaklı toplam 300 milyon Avro tutarında seküritizasyon kredisi temin etmiştir. Seküritizasyon beş farklı krediden oluşmakta olup, 2-3 yıl anapara ödemesiz ve 5-12 yıl nihai vadelidir.

Ana ortaklık Banka, 25 Ekim 2011 tarihinde imzaladığı kredi anlaşmasıyla, uluslararası piyasalardan WellsFargo ve StandardChartered koordinatörlüğünde tamamı ihracatın finansmanında kullanılacak olan, 1 yıl vadeli, 432 milyon Avro ve 45.5 milyon ABD Doları tutarında iki ayrı dilimden oluşan toplam 650 milyon ABD Doları tutarında sendikasyon kredisi temin etmiştir.

Ana ortaklık Banka, 29 Mart 2012 tarihli satış sözleşmeleriyle kanuni takip hesaplarında izlenmekte olan 38,827 TL bireysel kredi, kredi kartları ve işletme kredi portföyünü Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 6,208 TL bedel ile satmıştır.

Ana ortaklık Banka, 24 Nisan 2012 tarihinde 175 gün vadeli ve %10.32 basit faiz oranlı 347,146 TL; 385 gün vadeli ve %10.67 basit faiz oranlı 65,550 TL ve 1,120 gün vadeli, 35 günde bir kupon ödemeli ve dönemsel faizi %1.01 olan 87,304 TL tutarındaki banka bonosu ve tahvilinin halka arzını gerçekleştirmiştir.

6 Mayıs 2011 tarihinde halka arzı gerçekleşen 351 gün vadeli ve %9.15 basit faiz oranlı 150,000 TL banka bonosu ve 2 Kasım 2011 tarihinde halka arzı gerçekleşen 175 gün vadeli ve %10.81 basit faiz oranlı 270,458 TL banka bonosunun 25 Nisan 2012 tarihinde itfası gerçekleşmiştir.

3.2.7. İhraççının borçlanma aracı sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli anlaşmaların kısa özeti:

Yoktur.

3.3. Eğilim Bilgileri

3.3.1. Son finansal tablo tarihinden itibaren ihraççının finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Son finansal tablo tarihinden itibaren Denizbank'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

3.3.2. İhraççının finansal durumunu ve faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgi:

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 24 Haziran 2011 tarihli toplantısında Deniz Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de sahip olduğu %99.86 oranındaki hisselerini 170,032,196 Avro bedel ile American Life Hayat Sigorta A.Ş.'ye (MetLife) satışı yönünde karar almıştır. Alınan karar gereği, 27 Haziran 2011 tarihinde Hisse Alım Satım Sözleşmesi imzalanarak Deniz Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin satış işlemleri başlatılmıştır. Hazine Müsteşarlığı ve Rekabet Kurumu'ndan gerekli izinlerin alınmasını müteakip 3 Ekim 2011 tarihi itibarıyla hisse devri gerçekleşmiş olup, satış işlemi tamamlanmıştır.

4. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

İzahname'nin bu bölümünde sunulan tüm finansal tablolar konsolide rakamlardır.

4.1. Önemli Finansal Tablo Büyüklükleri:

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2012, 31 ARALIK 2011 ve 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/06/2012)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEGERLER VE MERKEZ BANKASI	1,346,409	2,784,904	4,131,313	1,885,844	2,270,338	4,156,182	374,642	1,345,897	1,720,539
II.	GERÇEGE UYGUN D FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	623,254	142,001	765,255	571,418	321,466	892,884	370,548	270,255	640,803
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	623,254	142,001	765,255	571,418	321,466	892,884	370,548	270,255	640,803
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri	517,754	6,469	524,223	400,738	3,272	404,010	309,136	21,090	330,226
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	34,599	237	34,836	22,578	1,832	24,410	13,700	2,152	15,852
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	64,160	132,495	196,655	147,587	316,294	463,881	47,696	246,926	294,622
2.1.4	Diğer Menkul Değerler	6,741	2,800	9,541	515	68	583	16	87	103
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	93,986	820,351	914,337	1,130	877,573	878,703	335,195	912,324	1,247,519
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR	24,163	-	24,163	1,237,682	47,232	1,284,914	1,232,636	-	1,232,636
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	250	-	250	250	47,232	47,482	290	-	290
4.2	IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	19,134	-	19,134	26,593	-	26,593	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	4,779	-	4,779	1,210,839	-	1,210,839	1,232,346	-	1,232,346
V.	SATILMAYA HAZIR FINANSAL VARLIKLAR (Net)	5,375,288	965,147	6,340,435	3,940,807	261,935	4,202,742	2,959,145	306,883	3,266,028
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	3,916	12	3,928	3,916	12	3,928	11,854	736	12,590
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri	5,371,372	833,939	6,205,311	3,936,891	141,463	4,078,354	2,947,291	247,563	3,194,854
5.3	Diğer Menkul Değerler	-	131,196	131,196	-	120,460	120,460	-	58,584	58,584
VI.	KREDILER VE ALACAKLAR	20,637,292	11,114,388	31,751,680	17,788,257	10,886,112	28,674,369	14,134,999	7,810,781	21,945,780
6.1	Krediler ve Alacaklar	20,255,439	11,101,176	31,356,615	17,518,784	10,869,945	28,388,729	13,867,086	7,754,001	21,621,087
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	4,844	27	4,871	25	33	58	175	53,461	53,636
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer	20,250,595	11,101,149	31,351,744	17,518,759	10,869,912	28,388,671	13,866,911	7,700,540	21,567,451
6.2	Takipteki Krediler	966,821	24,877	991,698	865,660	28,749	894,409	964,716	118,358	1,083,074
6.3	Ozel Karşılıklar (-)	584,968	11,665	596,633	596,187	12,582	608,769	696,803	61,578	758,381
VII.	FAKTORING ALACAKLARI	910,570	55,075	965,645	937,562	41,796	979,358	851,193	25,001	876,194
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	138,874	115,743	254,617	787,802	124,303	912,105	720,347	111,612	831,959
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri	138,874	72,980	211,854	787,802	79,159	866,961	720,347	66,332	786,679
8.2	Diğer Menkul Değerler	-	42,763	42,763	-	45,144	45,144	-	45,280	45,280

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2012, 31 ARALIK 2011 ve 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/06/2012)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
IX.	IŞTIRAKLER (Net)	7,732	-	7,732	7,432	-	7,432	6,029	-	6,029
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler	7,732	-	7,732	7,432	-	7,432	6,029	-	6,029
9.2.1	Mali İştirakler	544	-	544	544	-	544	941	-	941
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler	7,188	-	7,188	6,888	-	6,888	5,088	-	5,088
X.	BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)	5,649	-	5,649	5,649	-	5,649	5,949	-	5,949
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	5,649	-	5,649	5,649	-	5,649	5,949	-	5,949
XI.	BIRLİKTE KONTROL EDILEN ORTAKLIKLAR (IŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	2,800	-	2,800	2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler	2,800	-	2,800	2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
11.2.1	Mali Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar	2,800	-	2,800	2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
XII.	KIRALAMA IŞLEMLERINDEN ALACAKLAR	300,991	1,063,489	1,364,480	228,900	1,064,256	1,293,156	120,204	847,341	967,545
12.1	Finansal Kiralama Alacakları	377,935	1,211,706	1,589,641	286,860	1,211,079	1,497,939	151,507	961,441	1,112,948
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)	76,944	148,217	225,161	57,960	146,823	204,783	31,303	114,100	145,403
XIII.	RISKTEN KORUNMA AMAÇLI TUREV FINANSAL VARLIKLAR	50,747	26,208	76,955	189,975	31,010	220,985	187,578	10,942	198,520
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	50,747	26,208	76,955	189,975	31,010	220,985	187,578	10,942	198,520
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDI DURAN VARLIKLAR (Net)	335,077	6,387	341,464	337,393	6,649	344,042	274,775	5,901	280,676
XV.	MADDI OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	65,295	5,123	70,418	66,097	5,894	71,991	35,739	5,855	41,594
15.1	Şerefiye	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer	65,295	5,123	70,418	66,097	5,894	71,991	35,739	5,855	41,594
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRIMENKULLER (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGI VARLIGI	98,480	2,121	100,601	58,541	2,283	60,824	56,177	92	56,269
17.1	Cari Vergi Varlığı	83	1,608	1,691	2,543	250	2,793	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	98,397	513	98,910	55,998	2,033	58,031	56,177	92	56,269
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALIYETLERE ILIŞKIN VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere Ilişkin	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	DIGER AKTIFLER	499,156	289,437	788,593	447,505	320,641	768,146	398,705	133,619	532,324
	AKTİF TOPLAMI	30,515,763	17,390,374	47,906,137	28,494,794	16,261,488	44,756,282	22,066,661	11,786,503	33,853,164

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2012, 31 ARALIK 2011 ve 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/06/2012)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	15,948,965	15,333,496	31,282,461	14,594,522	12,327,085	26,921,607	10,833,600	9,235,260	20,068,860
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	29,058	8,100	37,158	41,107	4,640	45,747	42,701	1,943	44,644
1.2	Diğer	15,919,907	15,325,396	31,245,303	14,553,415	12,322,445	26,875,860	10,790,899	9,233,317	20,024,216
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TUREV FINANSAL BORÇLAR	29,252	178,409	207,661	95,262	342,837	438,099	57,807	121,357	179,164
III.	ALINAN KREDILER	1,086,399	5,804,884	6,891,283	1,293,387	6,316,314	7,609,701	1,026,391	6,020,569	7,046,960
IV.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR	437,383	27,113	464,496	863,351	47,233	910,584	26,348	-	26,348
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	47,233	47,233	-	-	-
4.2	IMKB Takasbank Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	437,383	27,113	464,496	863,351	-	863,351	26,348	-	26,348
V.	IHRAÇ EDILEN MENKUL KIYMETLER (Net)	497,117	-	497,117	410,988	-	410,988	-	-	-
5.1	Bonolar	330,633	-	330,633	384,191	-	384,191	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller	166,484	-	166,484	26,797	-	26,797	-	-	-
VI.	FONLAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELIF BORÇLAR	574,133	118,615	692,748	494,345	235,257	729,602	430,325	207,504	637,829
VIII.	DIGER YABANCI KAYNAKLAR	415,505	644,526	1,060,031	508,965	849,983	1,358,948	380,896	289,812	670,708
IX.	FAKTORING BORÇLARI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	KIRALAMA IŞLEMLERINDEN BORÇLAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	RISKTEN KORUNMA AMAÇLI TUREV FINANSAL BORÇLAR	52,708	4,903	57,611	75,121	6,358	81,479	170,545	10,035	180,580
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	52,708	4,903	57,611	75,121	6,358	81,479	170,545	10,035	180,580
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	614,469	13,206	627,675	518,542	15,555	534,097	528,336	12,439	540,775
12.1	Genel Karşılıklar	356,548	-	356,548	291,975	-	291,975	183,074	-	183,074
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı	67,623	1,415	69,038	57,608	1,437	59,045	43,481	1,115	44,596
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-	-	-	-	65,732	345	66,077
12.5	Diğer Karşılıklar	190,298	11,791	202,089	168,959	14,118	183,077	236,049	10,979	247,028

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2012, 31 ARALIK 2011 ve 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/06/2012)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
XIII.	VERGİ BORCU	138,150	39,223	177,373	161,470	19,291	180,761	67,134	5,457	72,591
13.1	Cari Vergi Borcu	138,150	35,899	174,049	161,470	18,652	180,122	67,134	5,021	72,155
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	-	3,324	3,324	-	639	639	-	436	436
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	-	896,858	896,858	-	938,953	938,953	-	770,144	770,144
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	4,782,161	268,662	5,050,823	4,305,994	335,469	4,641,463	3,470,400	188,805	3,659,205
16.1	Ödenmiş Sermaye	716,100	-	716,100	716,100	-	716,100	716,100	-	716,100
16.2	Sermaye Yedekleri	524,007	18,079	542,086	109,027	(2,290)	106,737	233,678	22,639	256,317
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	98,411	-	98,411	98,411	-	98,411	98,411	-	98,411
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	42,087	20,373	62,460	(15,858)	1,655	(14,203)	109,684	29,306	138,990
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	306,054	-	306,054	856	-	856	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	11	-	11	11	-	11	11	-	11
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(111,720)	(2,294)	(114,014)	(163,557)	(3,945)	(167,502)	(163,592)	(6,667)	(170,259)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri	189,164	-	189,164	189,164	-	189,164	189,164	-	189,164
16.3	Kâr Yedekleri	2,679,080	60,198	2,739,278	2,110,209	115,106	2,225,315	1,648,181	46,762	1,694,943
16.3.1	Yasal Yedekler	144,543	5,018	149,561	104,739	5,018	109,757	81,862	5,018	86,880
16.3.2	Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler	2,524,364	11,171	2,535,535	1,995,392	11,171	2,006,563	1,561,584	11,171	1,572,755
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri	10,173	44,009	54,182	10,078	98,917	108,995	4,735	30,573	35,308
16.4	Kâr veya Zarar	848,496	190,385	1,038,881	1,357,141	222,653	1,579,794	856,385	119,404	975,789
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı	525,921	179,899	705,820	406,435	111,813	518,248	281,665	79,884	361,549
16.4.2	Dönem Net Kâr / Zararı	322,575	10,486	333,061	950,706	110,840	1,061,546	574,720	39,520	614,240
16.5	Azınlık Payları	14,478	-	14,478	13,517	-	13,517	16,056	-	16,056
	PASİF TOPLAMI	24,576,242	23,329,895	47,906,137	23,321,947	21,434,335	44,756,282	16,991,782	16,861,382	33,853,164

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2012, 30 HAZİRAN 2011, 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN
DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI
(Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2012)	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2011)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2010)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**2,366,134**	**1,558,519**	**3,535,559**	**2,804,914**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	1,847,258	1,267,735	2,845,852	2,191,701
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	-	16,996
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	6,444	22,736	30,075	32,134
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	54,555	5,975	32,244	17,649
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	397,236	211,619	523,123	441,089
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	27,267	14,072	48,633	23,959
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	300,607	137,739	328,298	273,548
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	69,362	59,808	146,192	143,582
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri	47,375	38,948	82,800	77,311
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	13,266	11,506	21,465	28,034
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**1,184,415**	**688,145**	**1,655,215**	**1,028,102**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	970,188	545,495	1,307,645	844,225
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	156,326	116,476	271,209	161,110
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	24,076	14,236	43,176	5,817
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	23,618	5,250	24,707	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri	10,207	6,688	8,478	16,950
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**	**1,181,719**	**870,374**	**1,880,344**	**1,776,812**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**	**241,408**	**212,520**	**425,220**	**328,975**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	360,071	287,471	588,654	434,826
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden	38,528	34,043	72,888	52,199
4.1.2	Diğer	321,543	253,428	515,766	382,627
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	118,663	74,951	163,434	105,851
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere	682	380	696	472
4.2.2	Diğer	117,981	74,571	162,738	105,379

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2012, 30 HAZİRAN 2011, 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN
DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI
(Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2012)	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2011)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2010)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	287	2,005	2,238	355
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(116,403)	(29,929)	(105,925)	(154,330)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	43,240	20,398	11,733	36,456
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(606,428)	16,012	(99,791)	(270,297)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	446,785	(66,339)	(17,867)	79,511
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	127,146	263,633	503,769	364,597
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	1,434,157	1,318,603	2,705,646	2,316,409
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	258,153	209,203	452,552	506,312
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	722,093	592,550	1,336,204	1,059,003
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)	453,911	516,850	916,890	751,094
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	-	-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	453,911	516,850	916,890	751,094
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(119,705)	(105,029)	(199,534)	(157,545)
16.1	Cari Vergi Karşılığı	(178,554)	(59,965)	(165,750)	(134,616)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	58,849	(45,064)	(33,784)	(22,929)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	334,206	411,821	717,356	593,549
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	25,018	381,990	42,006
18.1	Satış Amaçlı Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	25,018	38,357	42,006
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ort.) Satış Karları	-	-	343,633	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER(-)	-	7,755	13,002	13,622
19.1	Satış Amaçlı Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	7,755	13,002	13,622
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ort.) Satış Zararları	-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	-	17,263	368,988	28,384
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	(3,469)	(25,535)	(5,642)
21.1	Cari Vergi Karşılığı	-	(3,436)	(25,487)	(5,774)
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	-	(33)	(48)	132
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	-	13,794	343,453	22,742
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	334,206	425,615	1,060,809	616,291
23.1	Grubun Kârı / Zararı	333,061	425,333	1,061,546	614,240
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	1,145	282	(737)	2,051
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)	0.47	0.59	1.48	0.86

4.2. Özsermaye ve aktif karlılık oranları:

Bin TL	30.06.2012	31.12.2011	31.12.2010
Net Kar	334,206	1,060,809	616,291
Ortalama Özkaynaklar	4,846,143	4,150,334	3,313,577
Ortalama Aktifler	46,331,210	39,304,723	29,898,030
Özsermaye Karlılığı	13.79%	25.56%	18.60%
Aktif Karlılığı	1.44%	2.70%	2.06%

Özsermaye karlılık oranı, net karın özkaynak ortalamasına bölünmesiyle; aktif karlılığı ise ortalama aktiflere bölünmesiyle hesaplanmıştır. Denizbank'ın konsolide aktif ve özsermaye karlılığı oranları, şubeleşme ve istihdam artışındaki fark yaratan genişlemesine rağmen, konsolide aktif büyüklüğüne göre ilk 10 özel banka ortalamalarıyla paralellik arz ederken sırasıyla %1.9 ve %15.4 olan beş aylık sektör oranlarının altında seyretmektedir.

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

4.3. Sermaye Yeterlilik Standart Oranına ilişkin Bilgiler:

Bin TL	30.06.2012	31.12.2011	31.12.2010
ANA SERMAYE			
Ödenmiş Sermaye	716,100	716,100	716,100
Nominal Sermaye	716,100	716,100	716,100
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	189,164	189,164	189,164
Hisse Senedi İhraç Primleri	98,411	98,411	98,411
Hisse Senedi İptal Karları	--	--	--
Yasal Yedekler	149,561	109,757	86,880
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	149,561	109,757	86,880
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	--	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	--	--	--
Statü Yedekleri	--	--	--
Olağanüstü Yedekler	2,589,717	2,115,558	1,608,063
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2,535,535	2,006,563	1,572,755
Dağıtılmamış Karlar	--	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	54,182	108,995	35,308
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--	--	--
Kar	1,038,881	1,579,794	975,789
Net Dönem Karı	333,061	1,061,546	614,240
Geçmiş Yıllar Karı	705,820	518,248	361,549
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	93,557	94,298	165,277
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	306,054	856	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--	--	--
Azınlık Payları	14,478	13,517	16,056
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	--	--	--
Net Dönem Zararı	--	--	--
Geçmiş Yıllar Zararı	--	--	--
Özel Maliyet Bedelleri (-)	88,208	94,419	72,387
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	--	--	41,998
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	70,418	71,991	41,594
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--	--
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	--	--	--
Ana Sermaye Toplamı	**5,037,297**	**4,751,045**	**3,699,761**
KATKI SERMAYE			
Genel Karşılıklar	356,548	291,975	183,074
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	11	11	11
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	818,645	887,063	701,528
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (Negatif Olması Halinde %100'ü)	28,108	(14,203)	62,546
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	28,108	(14,203)	62,546
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--	--
Azınlık Payları	--	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	**1,203,312**	**1,164,846**	**947,159**

17 Ağustos 2012

GENEL MÜDÜRLÜK

ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE (Varsa Azınlık Payları Dahil)	--	--	--
SERMAYE	6,240,609	5,915,891	4,646,920
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	14,579	14,871	12,601
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	--	--	--
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--	--
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	--	--	--
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	--	--	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	11,824	11,976	12,601
Diğer	2,755	2,895	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	6,226,030	5,901,020	4,634,319

	Konsolide		
	30.06.2012	31.12.2011	31.12.2010
Kredi Riskine Esas Tutar	39,616,376	35,481,057	25,891,351
Piyasa Riskine Esas Tutar	1,546,813	982,075	600,038
Operasyonel Riske Esas Tutar	4,149,561	3,611,761	3,034,474
Özkaynak	6,226,030	5,901,020	4,634,319
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	13.74%	14.72%	15.70%

Türk bankacılık sektöründe tavsiye edilen sermaye yeterlilik oranı %12'dir.

4.4. Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler:

Portföy Dağılımı:

Bin TL	30.06.2012	31.12.2011	31.12.2010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	765,255	892,884	640,803
Satılmaya Hazır finansal Varlıklar	6,340,435	4,202,742	3,266,028
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	254,617	912,105	831,959
	7,360,307	6,007,731	4,738,790

Döviz kırılımı:

30.06.2012	TL	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	623,254	11,590	130,231	180	765,255
Satılmaya Hazır finansal Varlıklar	5,375,288	705,944	158,793	100,410	6,340,435
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	138,874	107,914	7,829	0	254,617

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

31.12.2011	TL	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	571,418	20,528	300,402	536	892,884
Satılmaya Hazır finansal Varlıklar	3,940,807	106,334	69,146	86,455	4,202,742
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	787,802	116,130	8,173	0	912,105

31.12.2010	TL	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	333,920	45,482	247,925	13,476	640,803
Satılmaya Hazır finansal Varlıklar	2,959,145	45,514	247,892	13,477	3,266,028
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	720,347	103,740	7,872		831,959

Kalan vade kırılımı:

30.06.2012	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	56,334	77,955	327,419	225,246	42,965	35,336	765,255
Satılmaya Hazır FV	6,956	552,491	1,084,273	2,312,586	2,380,201	3,928	6,340,435
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	0	0	0	169,595	85,022	0	254,617

31.12.2011	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	85,360	358,604	283,641	95,143	45,227	24,909	892,884
Satılmaya Hazır FV	21,889	682,765	947,658	2,152,910	393,592	3,928	4,202,742
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	0	655,740	0	152,603	103,762	0	912,105

31.12.2010	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	139,267	142,095	170,760	139,973	32,856	15,852	640,803
Satılmaya Hazır FV	266,962	14,287	149,708	2,485,718	336,763	12,590	3,266,028
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	0	2,078	6,249	730,716	92,916	0	831,959

Faize duyarlılık kırılımı:

30.06.2012	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	56,333	105,170	380,359	152,374	35,683	35,336	765,255
Satılmaya Hazır FV	973,813	1,210,572	2,608,132	910,335	633,655	3,928	6,340,435
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	46,954	173,333	34,330				254,617

31.12.2011	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	85,385	366,839	324,622	76,955	14,174	24,909	892,884
Satılmaya Hazır FV	166,287	1,022,221	1,753,679	1,242,171	14,456	3,928	4,202,742
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	50,276	837,013	24,816				912,105

31.12.2010	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	139,285	187,419	175,549	89,858	32,840	15,852	640,803
Satılmaya Hazır FV	286,890	1,143,470	804,683	829,738	188,657	12,590	3,266,028
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	43,149	761,601	27,209				831,959

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

4.5. Kredilere İlişkin Bilgiler:

4.5.1. Kredi türleri:

Bin TL	30.06.2012	31.12.2011	31.12.2010
İskonto ve İştira Senetleri	150,163	138,014	87,599
İhracat Kredileri	768,397	763,515	590,356
İthalat Kredileri	968	1,513	1,049
Yurtdışı Krediler	876,976	1,272,111	633,979
Tüketici Kredileri	7,321,155	7,139,980	5,117,990
Konut	*2,982,057*	*3,018,370*	*2,288,945*
Taşıt	*369,516*	*381,969*	*294,227*
Kredili Mevduat Hesabı	*276,042*	*220,808*	*134,934*
Diğer	*3,693,540*	*3,518,833*	*2,399,884*
Kredi Kartları-Bireysel	1,718,431	1,507,551	1,016,686
Kredi Kartları-Kurumsal	93,318	70,189	37,302
Taksitli Ticari Krediler ve kurumsal kredi kartları	3,122,100	2,830,502	2,022,220
İşyeri	*155,447*	*170,505*	*168,487*
Taşıt	*315,894*	*323,367*	*204,076*
Kredili Mevduat Hesabı	*285,323*	*234,171*	*173,429*
Diğer	*2,365,436*	*2,102,459*	*1,476,228*
İhtisas Kredileri	2,086,693	1,622,436	1,171,531
Diğer	15,218,414	13,042,918	*10,942,375*
Ara Toplam	**31,356,615**	**28,388,729**	**21,621,087**
Takipteki krediler (Net)	395,065	285,640	324,693
Toplam	**31,751,680**	**28,674,369**	**21,945,780**
Finansal Kiralama Alacakları	1,364,480	1,293,156	967,545
Faktoring Alacakları	965,645	979,358	876,194
Toplam	**34,081,805**	**30,946,883**	**23,789,519**

4.5.2. Nakdi kredilerin döviz kırılımı:

Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar bilançoda Türk Lirası hesaplarda gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen YP krediler toplamı ile finansal tablolardaki YP krediler toplamı farklılık göstermektedir.

Bin TL	TL	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
30.06.2012	18,899,406	4,161,876	8,329,608	360,790	31,751,680
31.12.2011	16,072,420	3,836,527	8,450,967	314,455	28,674,369
31.12.2010	12,724,813	3,148,434	5,784,345	288,188	21,945,780

4.5.3. Nakdi kredilerin kalan vadeleri hakkında bilgi:

Bin TL	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
30.06.2012	5,541,457	2,549,130	8,173,356	10,113,134	5,374,603	31,751,680
31.12.2011	3,982,885	1,626,192	5,881,601	11,262,701	5,920,990	28,674,369
31.12.2010	3,647,841	1,521,949	4,374,959	8,971,699	3,429,332	21,945,780

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

17 Ağustos 2012

4.5.4 Nakdi kredilerin faize duyarlılık hakkında bilgi:

Bin TL	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
30.06.2012	6,727,949	4,900,306	6,934,072	8,914,673	3,879,615	395,065	31,751,680
31.12.2011	4,758,956	3,618,099	5,340,611	10,157,420	4,513,643	285,640	28,674,369
31.12.2010	4,405,021	3,141,166	4,097,147	7,227,945	2,749,808	324,693	21,945,780

4.5.5. Donuk alacaklar hakkında bilgi:

30 Haziran 2012 itibarıyla toplam donuk alacak bakiyesi 991,698 TL olup, donuk alacakların dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

Bin TL	30.06.2012	31.12.2011	31.12.2010
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**894,409**	**1,083,074**	**1,053,966**
Dönem İçinde İntikal (+)	517,779	515,438	648,627
Diğer Donuk Alacak Hesapları Giriş/Çıkış		(264)	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	302,840	442,737	480,055
Aktiften Silinen (-)	117,650	261,102	139,464
Kurumsal ve Ticari Krediler	55,927	78,664	31,456
Bireysel Krediler	37,550	119,956	48,370
Kredi Kartları	23,902	62,482	59,638
Diğer	271	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	**991,698**	**894,409**	**1,083,074**
Özel Karşılık (-)	596,633	608,769	758,381
Bilançodaki Net Bakiyesi	**395,065**	**285,640**	**324,693**

4.5.6. Gayrinakdi krediler hakkında bilgiler:

Bin TL	30.06.2012	31.12.2011	31.12.2010
Teminat Mektupları	8,589,736	8,043,572	5,581,121
Akreditifler	1,331,682	1,529,306	1,603,304
Banka Kredileri	636,734	275,436	176,448
Diğer	245,265	263,026	274,836
TOPLAM	**10,803,417**	**10,111,340**	**7,635,709**

4.6. Mevduata İlişkin Bilgiler:

4.6.1. Mevduatın türleri hakkında bilgiler:

Bin TL	30.06.2012	31.12.2011	31.12.2010
Tasarruf Mevduatı	9,583,559	8,319,443	6,503,944
Döviz Tevdiat Hesabı	13,970,831	11,752,498	9,176,625
Yurt içinde Yerleşik	*7,440,562*	*6,017,337*	*5,149,400*
Yurtdışında Yerleşik	*6,530,269*	*5,735,161*	*4,027,225*
Resmi Kur. Mevduatı	178,170	413,885	173,957
Tic. Kur. Mevduatı	5,183,649	5,242,604	3,648,166
Diğ. Kur. Mevduatı	681,876	455,898	180,595
Kıymetli Maden DH	403,188	314,650	29,959

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

17 Ağustos 2012

Bankalar Mevduatı	1,281,188	422,629	355,614
TC Merkez B.	*0*	*0*	*0*
Yurtiçi Bankalar	*268,155*	*100,201*	*59,701*
Yurtdışı Bankalar	*992,348*	*261,942*	*187,694*
Katılım Bankaları	*20,685*	*60,486*	*108,219*
Diğer	*0*	*0*	*0*
Toplam	**31,282,461**	**26,921,607**	**20,068,860**

4.6.2. Mevduatın döviz kırılımı hakkında bilgiler:

Bin TL	TL	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
30.06.2012	15,948,965	10,224,086	4,394,277	715,133	31,282,461
31.12.2011	14,594,522	7,362,407	4,386,698	577,980	26,921,607
31.12.2010	10,833,600	5,595,869	3,432,248	207,143	20,068,860

4.6.3. Mevduatın kalan vadeleri hakkında bilgiler:

Bin TL	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
30.06.2012	20,285,921	5,142,249	3,313,015	2,503,728	37,548	31,282,461
31.12.2011	17,365,705	4,803,963	3,443,794	1,298,574	9,571	26,921,607
31.12.2010	13,745,274	3,409,073	1,525,100	1,388,282	1,131	20,068,860

4.6.4. Mevduatın faize duyarlılığı hakkında bilgiler:

Bin TL	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
30.06.2012	15,014,322	5,143,301	3,328,529	2,488,318	37,271	5,270,720	31,282,461
31.12.2011	13,050,824	4,803,632	3,452,902	1,289,466	9,571	4,315,212	26,921,607
31.12.2010	9,864,169	3,409,938	1,522,841	1,388,283	1,131	3,882,498	20,068,860

4.6.5. Mevduata ilişkin ortalama faiz oranları:

	TL	Avro	ABD Doları	Diğer
30.06.2012				
Bankalar Mevduatı	11.21%	1.17%	2.37%	--
Diğer Mevduat	11.20%	3.12%	3.66%	0.10%
31.12.2011				
Bankalar Mevduatı	10.59%	1.33%	2.38%	--
Diğer Mevduat	11.22%	3.09%	4.45%	0.77%
31.12.2010				
Bankalar Mevduatı	8.05%	--	0.83%	--
Diğer Mevduat	8.60%	2.75%	2.87%	0.20%

4.7. İlişkili taraflara ilişkin bilgiler:

	30.06.2012		31.12.2011		31.12.2010	
Nakdi Krediler	226,895	0.6%	204,240	0.6%	299,696	1.2%
Gayri Nakdi krediler	133	0%	111	0%	3,068	0%
Mevduat (*)	936,066	2%	427,849	1%	4,329,294	16%
Türevler	20,929		3,420		4,923,267	

(*) Bankalar mevduatı, diğer mevduat, kullanılan krediler ve sermaye benzeri krediyi içermektedir

17 Ağustos 2012

DENIZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

5. İHRAÇCININ MEVCUT SERMAYESİ HAKKINDA BİLGİ

5.1. Ödenmiş Sermayesi:

Toplam Sermaye Tutarı: 716,100,000 TL.

Kayıtlı Sermaye Tavanı: Ortaklığımız kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

5.2. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibariyle sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

Adı Soyadı/Unvanı	23/03/2012 (Son Genel Kurul)		31/05/2012 Son Durum	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
DexiaParticipationBelgique SA	714,945,285	99.8387	714,945,285	99.8387
Diğer	34	0.0001	34	0.0001
Halka Açık Kısım	1,154,681	0.1612	1,154,681	0.1612
TOPLAM	**716,100,000**	**100.00**	**716,100,000**	**100.00**

5.3. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Ortağın Ticaret Unvanı	Tutar (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
DexiaParticipationBelgique SA	714,945,285	99.8387	Pay Sahipliği	Yoktur

5.4. Sermayeyi temsil eden paylara ilişkin bilgi:

GRUBU	NAMA/ HAMİLİNE OLDUĞU	İMTİYAZ TÜRÜ	BİR PAYIN NOMİNAL DEĞERİ (TL)	TOPLAM (TL)	SERMAYEYE ORANI (%)
-	Nama	İmtiyaz yoktur	1	716,100,000	100
			TOPLAM		**100.00**

5.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar hakkında bilgi:

İzahnamenin 7.1. maddesinde açıklanmıştır.

5.6. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

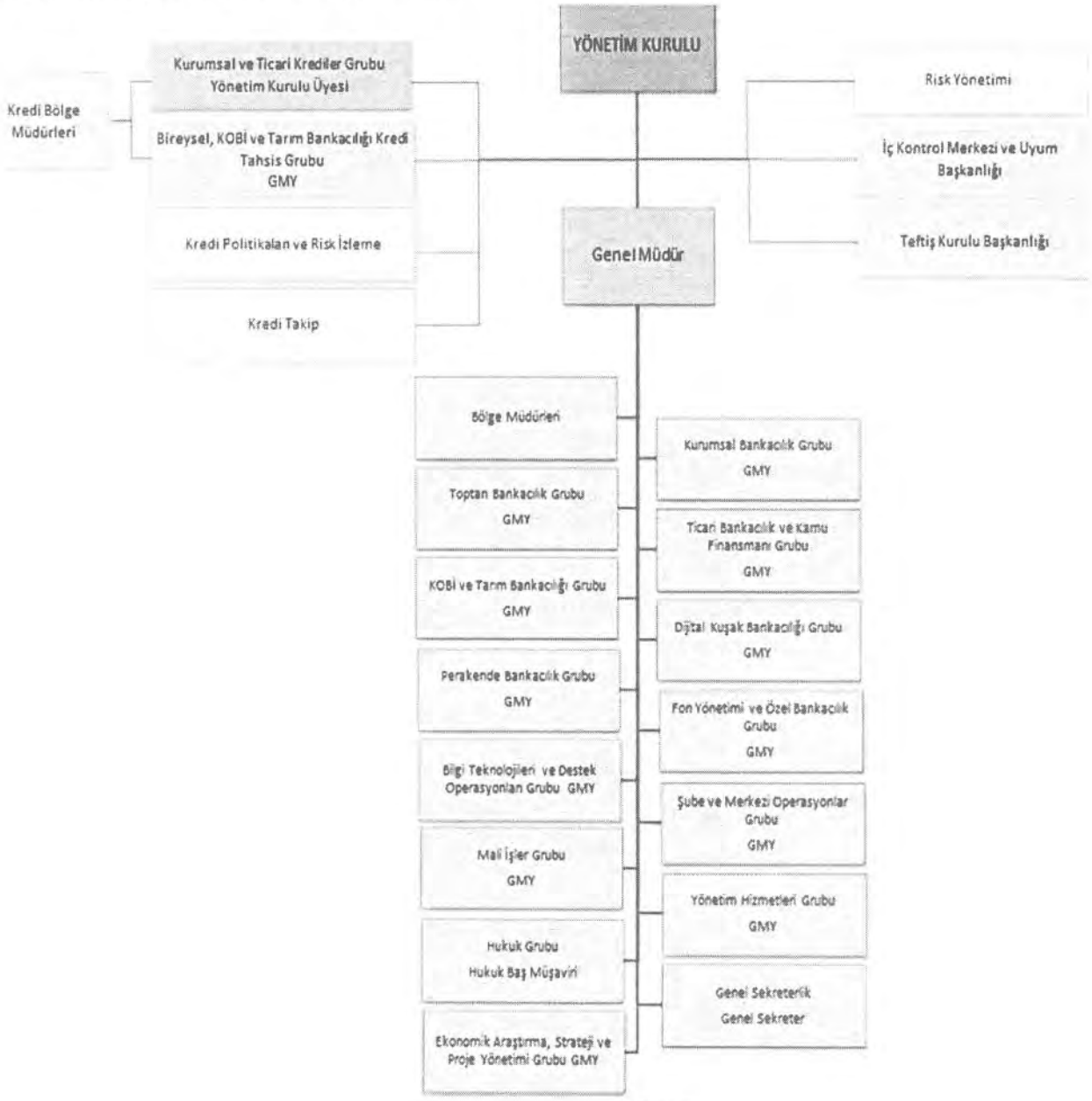
İşbu izahname tarihi itibarıyla Denizbank'ın hisseleri İMKB'ye kote edilmiş olup, DENIZ hisse senedi kodu ile İMKB Ulusal Pazarı'nda işlem görmektedir.

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

6. YÖNETİM VE ORGANİZASYON YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

6.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

6.2. İhraçcının yönetim kurulu üyelerine ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Temsil Ettiği Tüzel Kişilik	Son 5 Yılda DFHG Dışında Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
						(TL)	(%)
Pierre Paul François MARİANİ	Yönetim Kurulu Başkanı	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul		Dexia SA, CEO (sona erdi) Dexia SAYönetim Komitesi Başkanı(sona erdi) Dexia SA Strateji Komitesi Üyesi(sona erdi) Dexia Bank Belgium Yönetim Kurulu Üyesi (sona erdi) Dexia Crédit Local ve Dexia Banque Internationale à Luxembourg Yönetim Kurulu Üyesi (sona erdi) FBF İcra Komitesi Üyesi (sona erdi) AFB Başkan Yardımcısı. (sona erdi) EDF Direktör Dexia Asset Management / Yönetim Kurulu Üyesi.	3 Yıl/1 Yıl 7 Ay	-	-
Ayfer Yılmaz	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul		Başkent Üniversitesi SAM/Yönetim Kurulu Üyesi (sona erdi) TOSYÖV/Başkan Yardımcısı Profil A.Ş./ Yönetim Kurulu Başkanı/ Ortaklık(sona erdi) TEDYÜV Yönetim Kurulu Üyesi (devam ediyor)	3 Yıl/1 Yıl 7 Ay	11,33.-	0,00

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

Hasan Hüseyin Uyar	Y.K. Üyesi	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul		-	**3 Yıl/1 Yıl 7 Ay**		
Cem Demirağ	Y.K. Üyesi	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul		Vakıfbank T.A.O. Yönetim Kurulu üyesi (Nisan 2005-Nisan 2009) TSKB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi (Ekim 2006- Temmuz 2008) BDDK Danışman (Temmuz 2009-Nisan 2010) Denizbank A.Ş. İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı (Nisan 2010 – Ağustos 2012)	**3 Yıl/1 Yıl 7 Ay**		
M.Cem Bodur	Y.K. Üyesi	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul		Multi Turkmall A.Ş./CEO (sona erdi) Maktel İnşaat ve Taahhüt A.Ş. / Yönetim Kurulu Üyeliği	**3 Yıl/1 Yıl 7 Ay**	**11,33.-**	**0,00**
Wouter G.M. Van Roste	Y.K. Üyesi	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul		-	**3 Yıl/1 Yıl 7 Ay**		
Claude E.L.G. Piret	Y.K. Üyesi	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul		Dexia SA – Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi ve İcra Komitesi Üyesi, Dexia Credit Local / Yönetim Kurulu Üyesi RBCDIS Yönetim Kurulu Üyesi(sona erdi) Dexia-BILYönetim Kurulu Üyesi	**3 Yıl/1 Yıl 7 Ay**		
Philippe J.E. Rucheton	Y.K. Üyesi	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul		Dexia SA CFO, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi ve İcra Komitesi Üyesi	**3 Yıl/1 Yıl 7 Ay**		

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Hakan Ateş	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul		Dexia SA İcraKomitesi Üyesi, TED Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyesi TED Ankara Kolejliler Derneği / Yönetim Kurulu Üyesi Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. / Yönetim Kurulu Üyesi	**3 Yıl/1 Yıl 7 Ay**	**11,33.-**	**0,00**

6.3. İhraççının denetim kurulu üyelerine ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı	İş Adresi	Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi
Mehmet Uğur Ok	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	-	1 Yıl/7 Ay
Cem Kadırgan	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	Hacem Müzik Eğitim Merkezi ve Prodüksiyon A.Ş- Ortak Vestel Elektronik-Mali İşler Direktörü	1 Yıl/7 Ay

6.4. Yönetimde söz sahibi olan personele ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda DFHG Dışında Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Gökhan Sun	KOBİ ve Tarım Bankacılığı Grubu- GMY	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	-	-	-
Gökhan Ertürk	Perakende Bankacılık Grubu- GMY	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	-	-	-
Derya Kumru	Toptan Bankacılık Grubu -GMY	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	-	-	-
Bora Böcügöz	Fon Yönetimi ve Özel Bankacılık Grubu-GMY	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	-	-	-

17 AĞUSTOS 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Mustafa Aydın	Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis Grubu-GMY	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	KKB Yönetim Kurulu Başkanı	-	-
Dilek Duman	Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları Grubu-GMY	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	-	-	-
Suavi Demircioğlu	Mali İşler Grubu-GMY	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hiz. A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu-GMY	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hiz. A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Tanju Kaya	Yönetim Hizmetleri Grubu-GMY	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	-	-	-
Aysun Mercan	Genel Sekreterlik Grubu- Genel Sekreter	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	-	-	-
Saruhan Özel	Ekonomik Araştırma, Strateji ve Proje Yönetimi Grubu-GMY	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	-	-	-
Ali Murat Dizdar	Hukuk Grubu-Hukuk Baş Müşaviri	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	-	-	-
Frank B.J. Plingers	Teftiş Kurulu Başkanı – Teftiş Kurulu Başkanlığı	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	Dexia North America / Uluslararası Baş Müfettiş (sona erdi)-	-	-
İbrahim Şen	Kurumsal Bankacılık Grubu-GMY	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	-	-	-
Mehmet Aydoğdu	Ticari Bankacılık ve Kamu Finansmanı Grubu- GMY	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	17 Ağustos 2012	-	-

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Murat Çelik	Digital Kuşak Bankacılığı Grubu-GMY	Denizbank Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No. 106 Esentepe/İstanbul	-	-	-

6.5. Yönetim ve denetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

Yoktur.

6.6. Son 5 yıllık süreci kapsayacak şekilde, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında yüz kızartıcı suçlardan dolayı muhatap kalınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve şirket işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Yoktur.

6.7. İhraççının denetimden sorumlu komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitenin görev esasları hakkında bilgi:

Bankamız ana sözleşmesine istinaden Yönetim Kurulu çalışmalarını etkili ve etkin bir şekilde yürütebilmek amacıyla Denetim Komitesi kurulmuştur.

Denetim Komitesi, ilgili mevzuat tarafından belirlenen görevleri 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ve BDDK ile SPK düzenlemelerine uygun olarak gerçekleştirmektedir.

Denetim Komitesi

Ayfer YILMAZ Yönetim Kurulu Başkan Vekili/Denetim Komitesi Üyesi

Philippe J.E. RUCHETON Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi

Cem DEMİRAĞ Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi

Bankamız ana sözleşmesine istinaden, teminat karşılığı kredilerle açık kredilerden bankalar hakkındaki mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kalanları karara bağlamak üzere bir kredi komitesi kurulmuştur.

Kredi Komitesi

Hakan ATEŞ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür/Kredi Komitesi Üyesi
Hasan Hüseyin UYAR	Yönetim Kurulu Üyesi/Kredi Komitesi Üyesi
Wouter G.M. VAN ROSTE	Yönetim Kurulu Üyesi/Kredi Komitesi Üyesi
Philippe J.E. RUCHETON	Yönetim Kurulu Üyesi/Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Claude E.L.G. PIRET	Yönetim Kurulu Üyesi/Kredi Komitesi Yedek Üyesi

6.8. İhraççının kurumsal yönetim ilkelerine uygun hareket edip etmediğine dair açıklama, kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumu, kurumsal yönetim ilkelerine uyum raporunun bulunduğu web sitesi ve kurumsal yönetim ilkelerine uyulmuyorsa bunun nedenine ilişkin gerekçeli açıklama:

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Denizbank, faaliyetlerini başta 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Kanununa İlişkin Düzenlemeler olmak üzere bankaların tabii olduğu diğer tüm mevzuat hükümlerine uygun şekilde yürütmektedir.

Denizbank SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan prensiplere uyum sağlanması konusunda azami özeni göstermektedir.

Denizbank, SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumu ile ilgili değerlendirme ve açıklamalarına, faaliyet raporu ve internet sayfasında bulunan Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'nda yer vermektedir. İlgili internet sayfasına aşağıdaki linkten ulaşılabilmektedir:

http://www.Denizbank.com.tr/hakkimizda/kurumsal-yonetim-uyum-raporu.aspx

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççı ile olan ilişkileri ve ihraççının grup içerisindeki konumu hakkında açıklama:

Dexia, 2012 Haziran dönemi itibarıyla perakende ve ticari bankacılık, kamu bankacılığı ve toptan bankacılık, varlık yönetimi ve yatırımcı hizmetlerinde bulunan ve Belçika, Lüksemburg, Fransa ve Türkiye'de faaliyet gösteren bir Avrupa bankacılık grubudur.

Grubun ana şirketi olan Dexia SA, Belçika Kanunları tahtında hisseleri Euronext Brüksel ve Paris ile Lüksemburg Borsasında işlem gören bir şirkettir.

2008 yılının Aralık ayından bu yana Grup risk profilini önemli ölçüde azaltmış ve Avrupa Komisyonu tarafından onaylanan yeniden yapılandırma planı doğrultusunda, ticari ağları ile geçmişten bu yana faaliyet gösterdiği iş kolları ve piyasalara yeniden odaklanmıştır. Dexia prensip olarak faaliyetlerini perakende bankacılık çevresinde organize ederek, yüzünü Türkiye'deki büyüme fırsatlarına doğru çevirmiştir. Kamu bankacılığı tarafında Grup, çeşitlendirilmiş bir ürün yelpazesine sahip, seçici, kârlı ve saygın bir uzman olarak kalmaya devam etmeyi seçmiştir. Bu plan 2011 yılının ilk yarısı için belirlenen hedefler doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Euro bölgesinde ağırlaşan borç krizinin ve zorlaşan makroekonomik ortamın sonucu olarak Dexia, 2011 yaz döneminde yeniden likiditesi ile ilgili bir baskıyla karşı karşıya kaldı. Bu tablo karşısında;

Dexia Yönetim Kurulu, Grubun yapısal sorunlarının sürdürülebilir şekilde çözülmesi amacıyla gereken önlemlerin alınması konusunda Dexia üst yönetime yetki vermiştir. Fransa, Belçika ve Lüksemburg hükümetlerinin Grubun likidite durumunda istikrarın sağlanması amacıyla aldıkları kararlara paralel olarak Dexia Yönetim Kurulu tarafından bir dizi önlem alınmıştır. Bu kapsamda, Dexia SA'nın Dexia Bank Belgium'daki (ismi Belfius Bank & Insurance olarak değişmiştir) payları 20 Ekim 2011'de 4 milyar Avro bedel ile Belçika hükümeti tarafından satın alınmış, Fransa operasyonlarının Fransız bankalarınca desteklenmesi konusunda görüşmeleri başlatmak üzere Grup CEO'suna yetki verilmiş ve Dexia BIL (Dexia Banque Internationale á Luxembourg), RCB Dexia Investor Services, Dexia Asset Management ve Dexia Municipal Agency'nin satılmaları konusunda karar alınarak gerekli çalışmalar başlatılmıştı. Bunun sonucunda, Dexia Grubu'nun elinde bulundurduğu %99.906 oranındaki Dexia BIL hisselerinin %90'ının Katarlı bir yatırım grubu olan Precision Capital, %10'unun ise Lüksemburg Büyük Dükalığı'na ("Grand Duchy of Luxembourg") toplam 730 milyon Avro bedelle satılmasına ilişkin 20 Aralık 2011 tarihinde bir protokol imzalanmış ve 4 Nisan 2012 tarihinde ise satış/satın alma anlaşması yapılmıştır. Satış işleminin 2012'nin üçüncü çeyreğinde tamamlanması öngörülmektedir. Öte yandan, Dexia Grubu RBC Dexia Investor Services'te sahibi olduğu %50 oranındaki hisselerin satışına ilişkin olarak Royal Bank of Canada ile 3 Nisan 2012 tarihinde satış/satın alma anlaşması imzalamıştır. Fransa Operasyonları'nın Fransız Bankaları'nca desteklenmesi hususunda ise 16 Mart 2012 tarihinde Fransız Hükümeti, Caisse des dépôts ve La Banque Postale ile Dexia arasında niyet sözleşmesi imzalanmış olup, Haziran ayında Dexia Grup'un Fransa Operasyonları'nın en iyi şartlarda devredilmesine imkan verecek bir süreç başlatılmıştır. Dexia Grubu ayrıca, Nisan ayında başlatılan Dexia Asset Management ("DAM") satışına ilişkin süreçte de son aşamaya gelmiş olup, üç uluslararası yatırımcı ile nihai görüşmeler gerçekleştirmektedir.

17 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

19 Ekim 2011 tarihinde Dexia Yönetim Kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda, Dexia Grubu'nun Denizbank'taki hisselerinin tamamının (%99.85'lik pay) satışına ilişkin sürecin başlatılması konusunda Dexia Grubu CEO'suna yetki verilmiş ve değerlendirme çalışmaları başlatılmıştır. İlgili alıcılarla sürdürülmüş olan stratejik değerlendirme çalışmaları akabinde verilen nihai teklif sonucunda Dexia SA ve JSC Sberbank of Russia ("Sberbank") 24 Mayıs 2012 tarihinde Denizbank'ın satışı hakkında görüşmelerde münhasırlık konusunda anlaşma sağlamışlardır. 8 Haziran 2012 tarihinde ise Denizbank'ın hisselerinin %99.85'inin satışına ilişkin Dexia SA ve Sberbank arasında alım satım sözleşmesi imzalanmıştır. Bu satış işlemi Denizbank ile bankanın Türkiye, Avusturya ve Rusya'daki iştiraklerini kapsamaktadır. Görüşmeler sonucu varılan mutabakat çerçevesinde belirlenen satış fiyatı 6,469 milyon TL ve o tarihteki döviz kuru ile 2,821 milyon Avro olup; hesaplamada Denizbank'ın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla BDDK standartlarına göre azınlık hakkı tutarı hariç konsolide özkaynağı baz alınmıştır. Bu satış fiyatı, 31 Aralık 2011 tarihi ile satışın tamamlanma tarihi arasında geçecek sürede Denizbank'ın UFRS (Uluslararası Finansal Raporlama Standartları)'ye göre belirlenecek olan net aktif değerindeki değişim dikkate alınarak satış sürecinin sonunda netleşecektir. Satış işleminin, Avrupa Komisyonu dahil olmak üzere ilgili ülkelerdeki düzenleyici kuruluşların izin ve onaylarının alınmasını takiben, 2012'nin son çeyreği içinde tamamlanması planlanmaktadır. Türkiye'deki kuruluşlardan alınacak izinler kapsamında; 13 Temmuz 2012 tarihinde Rekabet Kurumu'na yapılan başvuru neticesinde Rekabet Kurulu'nun 9.8.2012 tarih ve 12-41/1183-393 sayılı toplantısında alınan karar ile Denizbank hisselerinin Sberbank tarafından devralınması işlemine izin verilmesine karar verilmiştir.

Dexia Grubu böylelikle dokuz aylık süreçte DAM hariç Grup şirketlerinden altısının satışını toplam değeri yaklaşık 8.7 milyar Avro olacak şekilde gerçekleştirmiştir. 27 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 2008'den bu yana Dexia Grup CEO'luğu görevini yürüten Pierre Mariani Yönetim Kurulu'na istifasını sunmuştur, ancak Yönetim Kurulu'nun ricasıyla 2012'nin ilk yarı finansallarının onaylanmasına kadar görevini sürdürecektir. Mariani, ayrıca Denizbank ve DAM'daki Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini de bu şirketlerdeki satış süreci tamamlanıncaya kadar devam ettirecektir.

7.2. İhraççının grup içerisinde diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

Yoktur.

8. GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER VE GARANTİ HÜKÜMLERİ

Yoktur.

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

9. GEÇMİŞ DÖNEM FİNANSAL TABLO VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORLARI

9.1 İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan son iki yıl ve son ara dönem finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar uyarınca hazırlanan 30 Haziran 2012, 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 yıllarına ait konsolide finansal tabloları ve bağımsız sınırlı denetim / bağımsız denetim raporlarına www.kap.gov.tr ve www.denizbank.com internet adreslerinden erişilebilmektedir.

9.2 Son iki yıl ve ilgili ara dönemde finansal tabloların bağımsız denetimini gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetçi görüşleri ve bağımsız denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde bu değişimin nedenleri hakkında bilgi:

30 Haziran 2012, 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 hesap dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş (a member of DeloitteToucheTohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime / bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Grup'un 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Grubun 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

17 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Grubun 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

9.3 **Son 12 ayda ihraçcının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:**

Rekabet Kurulu tarafından, Ana ortaklık Banka'nın da aralarında bulunduğu 8 bankaya açılan soruşturma sonucunda, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17.maddesi hükmü çerçevesinde, Ana ortaklık Banka'ya 2,160,976.50 TL idari para cezası 21 Ekim 2011 tarihinde ödenmiştir. Ana ortaklık Banka, idari para cezasının iptali için Danıştay nezdinde yürütmeyi durdurma istemli dava açmıştır.

Rekabet Kurulu'nun 02.11.2011 tarihli toplantısında, Bankamızın da aralarında bulunduğu toplam 12 banka hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesi kapsamında soruşturma başlatılmasına karar verildiği bildirilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 22.12.2011 tarih ve 43/1147 sayılı kararı ile; 06.02.2009 tarihine kadar olan fiiller için Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: VIII No:39 sayılı "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği"nin 5'inci ve 10'uncu maddeleri ve 06.02.2009 tarihi sonrasındaki fiiller için Seri: VIII No:54 sayılı "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği"nin 22'inci maddesine aykırı fiiller nedeniyle Sermaye Piyasası Kanunu'nun 47/A maddesi ile Kabahatler Kanunu'nun 15'inci maddesinin 2'nci ve 17'nci maddesinin 2'nci fıkraları dikkate alınarak Bankamız hakkında toplam 45,000 TL idari para cezası uygulanmasına karar verilmiştir.

9.4 **Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraçcının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler:**

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 24 Haziran 2011 tarihli toplantısında Deniz Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de sahip olduğu %99.86 oranındaki hisselerini 170,032,196 Avro bedel ile American Life Hayat Sigorta A.Ş.'ye (MetLife) satışı yönünde karar almıştır. Alınan karar gereği, 27 Haziran 2011 tarihinde Hisse Alım Satım Sözleşmesi imzalanarak Deniz Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin satış işlemleri başlatılmıştır. Hazine Müsteşarlığı ve Rekabet Kurumu'ndan gerekli izinlerin alınmasını müteakip 3 Ekim 2011 tarihi itibarıyla hisse devri gerçekleşmiş olup, satış işlemi tamamlanmıştır.

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

10. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

10.1 İhraçcının kar beklentileri ile içinde bulunulan ya da takip eden hesap dönemlerine ilişkin kar tahminleri:

Yoktur.

10.2 İhraçcının kar tahminleri ve beklentilerine ilişkin varsayımlar:

Yoktur.

10.3 Kar tahmin ve beklentilerine ilişkin bağımsız denetim raporu:

Yoktur.

11. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İzahnamede, sektör hakkında yer alan bilgiler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan sektör verileri kullanılarak hazırlanmıştır. Bunun yanı sıra Bankalararası Kart Merkezi verilerinden de faydalanılmıştır. Denizbank, ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

Bu üçüncü kişiler;

a) Ortaklık tarafından ihraç edilen ya da grup şirketlerine ait menkul kıymetleri ya da ihraçcının menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonlara sahip değildir.

b) Ortaklık yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: www.bddk.org.tr

Bankalararası Kart Merkezi: www.bkm.com.tr

12. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler ve elektronik kayıtlar Büyükdere Cad. No:106 Esentepe İstanbul adresindeki Şirket merkezi ve başvuru yerlerinde tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

1) İzahnamede yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerleme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile aracı kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.).

2) Ortaklığın ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin son 2 yıl itibarıyla finansal tabloları.

Söz konusu belgeler www.denizbank.com internet adreslerinden de incelemeye açık tutulacaktır.

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

13. İZAHNAMENİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu izahname ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda yer alan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve izahnamede bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

Denizbank A.Ş. **Adı, Soyadı, Unvanı, Adresi, İmzası**	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK **Verda Beril Yüzer Oğuz** **Emel Güneş Atagün** **Grup Müdürü** **Grup Müdürü**	**İZAHNAMENİN TAMAMI**

Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. **Adı, Soyadı, Unvanı, Adresi, İmzası**	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. **İnan Akova** **Enver Erdem** **Bölüm Müdürü** **Genel Müdür Yardımcısı**	**İZAHNAMENİN TAMAMI**

14. EKLER

Ek-1 04.06.2012 tarihli Denizbank A.Ş. Hukuki Durum Beyanı

17 Ağustos 2012

Ek-1: 04.06.2012 tarihli Denizbank A.Ş. Hukuki Durum Beyanı

DenizBank

04/06/2012

İSTANBUL MENKUL KIYMETLER BORSASI BAŞKANLIĞI'NA

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Kotasyon Yönetmeliği'nin 16. maddesi nin (d-7) bendi çerçevesinde:

- Bankamızın kuruluş ve faaliyetleri bakımından hukuki durumu ile borçluluğu temsil eden menkul kıymetlerinin hukuki durumunun tabi olduğu mevzuata uygun olduğunu,
- Bankamızın kuruluşu ve faaliyetlerinin devamı için alınması gerekli tüm izin, lisans, yetki belgeleri ile (varsa) tabi bulunduğumuz özel mevzuat uyarınca almak zorunda olduğumuz belgelerin tamamının Borsanıza ilişikte sunulduğunu,
- Tarafınıza sunulanlardan başka almak zorunda olduğumuz herhangi bir resmi belgenin bulunmadığını,
- Diğer taraftan Bankamızın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na tabi olduğunu, bu mevzuata göre alınması gereken tüm belgelerin listesini ise Ek:1'de tarafınıza sunduğumuzu

Kabul, beyan ve taahüt ederiz.

DENİZBANK A.Ş.

Verda Beril Yüzer Oğuz
Grup Müdürü

Bora Böcügöz
Genel Müdür Yard.

Ek: 1. Hazine Müsteşarlığı Yazısı

17 Ağustos 2012

DenizBank A.Ş. Genel Müdürlük

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

T.C.
BAŞBAKANLIK
HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI
Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü

SAYI: B.02.1.HM.0.BAK.02.04/5222/632

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜNE
Rıhtım Cad. Deniz İş Merkezi No:26 80880
Karaköy / İSTANBUL

İLGİ : 22.07.1997 tarih ve 41 sayılı yazınız.

Bankanızın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmesi hususundaki talebi, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11 inci maddesinin 1 inci fikrasına istinaden uygun görülmüştür.

Bilgi edinilmesini ve faaliyete başlayış tarihinin bildirilmesini rica ederim.

[redacted]
Müsteşar Adına
Genel Müdür V.

17 Ağustos 2012

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK