

Denizbank Anonim Şirketi
31 Aralık 2007 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
28 Şubat 2008
Bu rapor 89 sayfadır.

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Denizbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Denizbank Anonim Şirketi'nin (Banka) ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla konsolide mali tablolarda grup içi bakiyeler ve işlemlerden arındırılmış haliyle toplam aktiflerin %12'sini ve toplam faiz ve komisyon gelirlerinin %6'sını oluşturan bağlı ortaklıkların mali tabloları bizim tarafımızdan denetime tabi tutulmamıştır. Bu şirketlerin mali tabloları başka denetim firmaları tarafından denetime tabi tutulmuş ve denetim raporları tarafımıza iletilmiştir. Bu şirketlerle ilgili tutarlar hakkındaki görüşlerimiz tamamen diğer denetim firmalarının raporlarına dayanmaktadır. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Denizbank Anonim Şirketi ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
28 Şubat 2008

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**DENİZBANK A.Ş.’NİN 31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:106
34394 –ESETEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel : 0.212.355 08 00
Faks: 0.212.267 27 24

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciiliskileri@denizbank.com

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

| | Bağlı Ortaklıklar | İştirakler | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |
|----|--------------------------------------|------------|-------------------------------------|
| 1 | DenizBank AG, Viyana | | |
| 2 | Eurodeniz Off-Shore Bank Ltd. | | |
| 3 | Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | | |
| 4 | Deniz Türev Menkul Değerler A.Ş. | | |
| 5 | Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. | | |
| 6 | CJSC DenizBank, Moskova | | |
| 7 | Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. | | |
| 8 | Deniz Finansal Kiralama A.Ş. | | |
| 9 | Deniz Faktoring A.Ş. | | |
| 10 | Deniz Hayat Sigorta A.Ş. | | |

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

HAKAN ELVERDİ
Uluslararası ve Resmi Raporlama
Grup Müdürü

SUAVİ DEMİRCİOĞLU
Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

HAKAN ATEŞ
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

ERIC P.B.A. HERMANN
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

MUSTAFA TINAS TİTİZ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi

DIRK G.M. BRUNEEL
Yönetim Kurulu Başkanı ve
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-soyad/Ünvan: İmge İhtiyar / Uluslararası Raporlama Bölüm Müdürü
Tel No: 0 212 336 4670
Faks No: 0 212 336 3080

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

| | | |
|------|---|---|
| I. | Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Ana ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 2 |
| IV. | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| V. | Diğer bilgiler | 4 |

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

| | | |
|------|---|----|
| I. | Konsolide Bilançolar | 6 |
| II. | Konsolide Nazım Hesaplar Tabloları | 8 |
| III. | Konsolide Gelir Tabloları | 9 |
| IV. | Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar | 10 |
| V. | Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları | 11 |
| VI. | Konsolide Nakit Akış Tabloları | 12 |
| VII. | Konsolide Kar Dağıtım Tabloları | 13 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 14 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| III. | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler | 17 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 18 |
| V. | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 20 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 21 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XI. | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar | 21 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| XV. | Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 24 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 24 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 24 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 25 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 25 |
| XX. | Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXIV. | Diğer açıklamalar | 26 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 27 |
| II. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| III. | Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 35 |
| IV. | Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 36 |
| V. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
| VI. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 39 |
| VII. | Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar | 43 |
| VIII. | Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 45 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 45 |
| X. | Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 46 |

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

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar | 47 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklamalar | 65 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklamalar | 72 |
| IV. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklamalar | 76 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar | 82 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar | 83 |
| VII. | DFS Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 84 |
| VIII. | Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 86 |

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

| | | |
|----|---|----|
| I. | Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 87 |
|----|---|----|

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporu**

| | | |
|----|---|----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 89 |
|----|---|----|

Denizbank Anonim Şirketi

31 Aralık 2007 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Rapor

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Denizbank A.Ş. (Banka), Türk denizcilik sektörüne finansman sağlamak üzere 1938 yılında bir devlet bankası olarak kurulmuştur. 1992 yılında hükümetin bazı devlet bankalarını birleştirme kararı sonrasında Banka, Emlakbank çatısı altına girmiştir. 20 Mart 1997 tarih ve 97/5 sayılı karar ile Denizbank A.Ş. hisselerinin %100'ünün özelleştirilmesine karar verilmiş, bu kararı takiben Zorlu Holding A.Ş. ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı arasında 29 Mayıs 1997 tarihinde hisse satışı sözleşmesi imzalanmış ve Banka 25 Ağustos 1997 tarihinde faaliyet izni alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bankanın hisse senetleri 1 Ekim 2004 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %0.19'u halka açıktır.

Dexia SA/NV'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu Dexia Participation Belgique SA, 17 Ekim 2006 tarihinde Zorlu Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %75 oranındaki Banka hisselerini devralmıştır. Hisse devrini takiben İMKB'de işlem görmekte olan Ana Ortaklık Banka hisseleri için yapılan çağrı sonucu müteakip alımlarla Dexia Participation Belgique SA'nın ortaklık payı %99.81'e yükselmiştir.

II. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

| Ortaklığın Ünvanı | Ortaklık Tutarı (YTL) | Pay Oranı |
|---------------------------------|-----------------------|---------------|
| Dexia Participation Belgique SA | 315,491,205 | 99.81 |
| M. Cem Bodur | 5 | 0.00 |
| Hakan Ateş | 5 | 0.00 |
| Ayfer Yılmaz | 5 | 0.00 |
| Mustafa Tinas Titiz | 5 | 0.00 |
| Halka açık kısım | 608,775 | 0.19 |
| | 316,100,000 | 100.00 |

III. Ana ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

| <u>Adı Soyadı</u> | <u>Görevi</u> | <u>Sahip olduğu pay (%)</u> |
|---------------------------------|--|-----------------------------|
| <u>Yönetim Kurulu Başkanı</u> | | |
| Dirk G.M. Bruneel | Başkan | -- |
| <u>Yönetim Kurulu</u> | | |
| Mustafa Tinas Titiz | Başkan Vekili | 0.000002 |
| Hakan Ateş | Üye, Genel Müdür | 0.000002 |
| Ayfer Yılmaz | Üye | 0.000002 |
| M. Cem Bodur | Üye | 0.000002 |
| Fikret Arabacı | Üye | -- |
| Bruno R.D.J. Accou | Üye | -- |
| Alain P.B. Delouis | Üye | -- |
| Hugo R.R. Lasat | Üye | -- |
| Bruno Y.M.R. Deletre | Üye | -- |
| Eric P.B.A. Hermann | Üye | -- |
| <u>Denetim Komitesi</u> | | |
| Dirk G.M. Bruneel | Üye | -- |
| Eric P.B.A. Hermann | Üye | -- |
| Mustafa Tinas Titiz | Üye | 0.000002 |
| <u>Denetim Kurulu</u> | | |
| Cem Kadırgan | Üye | -- |
| Mehmet Uğur Ok | Üye | -- |
| <u>Genel Müdür Yardımcıları</u> | | |
| Mustafa Aydın | Bireysel İşl.Tarım Bankacılığı Kredileri ve Yurtdışı İştirakler ve Şubeler | -- |
| Bora Böcügöz | Fon Yönetimi ve Özel Bankacılık | -- |
| Suavi Demircioğlu | Mali İşler | -- |
| Gökhan Ertürk | İşletme ve Tarım Bankacılığı | -- |
| Arif İsfendiyaroğlu | Perakende Bankacılık | -- |
| Tanju Kaya | Yönetim Hizmetleri | -- |
| Oğuz Vecdi Öncü | Merkezi Operasyon | -- |
| Hüseyin Uyar | Kurumsal ve Ticari Krediler | -- |
| Wouter G.M. Van Roste | Kamu,Proje Finansmanı ve Kurumsal Bankacılık | -- |
| Mehmet Ali Yetim | Ticari Bankacılık | -- |

10 Ocak 2007 tarih ve 2007/1 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile Wouter G.M. Van Roste Kamu ve Proje Finansmanı ve Kurumsal Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

17 Ocak 2007 tarih ve 2007/2 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar gereğince Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine Mustafa Tinas Titiz atanmıştır.

17 Ocak 2007 tarihinde yapılan olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üye sayısı 11 olarak belirlenmiş olup; Yönetim Kurulu'na Ayfer Yılmaz, Hugo R.R. Lasat, Bruno Yves Marie Rene Deletre, Alain Philippe Bernard Delouis ve Eric P.B.A. Hermann atanmıştır.

Denizbank Anonim Şirketi

31 Aralık 2007 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Finansal Rapor

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

17 Ocak 2007 tarih ve 2007/2 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar gereğince Denetim Komitesi; Dirk G.M. Bruneel, Mustafa Tinas Titiz ve Eric P.B.A. Hermann olarak belirlenmiştir.

24 Ocak 2007 tarih ve 2007/4 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile Mehmet Ali Yetim Kurumsal Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

2 Mayıs 2007 tarih ve 2007/19 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile Kurumsal Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Ali Yetim'in unvanı Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiştir.

2 Mayıs 2007 tarih ve 2007/19 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile Kamu ve Proje Finansmanından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Wouter G.M. Van Roste'nin unvanı, Kamu, Proje Finansmanı ve Kurumsal Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiştir.

2 Mayıs 2007 tarih ve 2007/19 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hasan Hüseyin Uyar'ın unvanı Kurumsal ve Ticari Krediler Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiştir.

2 Mayıs 2007 tarih ve 2007/19 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile Mustafa Aydın Bireysel, İşletme, Tarım Bankacılığı Krediler ve Yurtdışı İştirakler ve Şubeler Grubundan, Oğuz Vecdi Öncü Merkezi Operasyon Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcıları olarak atanmışlardır.

IV. Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 319 ve yurtdışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

Ana sözleşmenin 4. maddesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanları aşağıda sıralanmıştır:

- Her türlü mevduat kabul edebilir ve bankacılık işlemleri yapabilir.
- İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapabilir.
- Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapabilir. Konsorsiyum ve sendikasyonlara katılabilir.
- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açabilir, garantiler verebilir.
- Sigorta şirketi kurabilir, sigorta acenteliği yapabilir, mevcut veya kurulacak sigorta şirketlerine katılabilir.
- Banka'nın faaliyet konularında kanun, kararname veya sözleşmelerle tahsis ve temin edilecek fonları amaçları doğrultusunda kullanabilir.
- Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapabilir. Taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalayabilir, muhabirlikler tesis edebilir.
- İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları satın alabilir, imal veya inşaa edebilir, sair şekillerde iktisab edebilir, kiralayabilir gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satabilir, devredebilir veya kiraya verebilir. Bunlar üzerinde her çeşit aynı hak tesis ve fekkedebilir.
- Faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilir.
- Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni vesair her çeşit nakdi ve aynı teminat alabilir, bunları devir ve fekkedebilir.
- Yerli ve/veya yabancı ortaklıklar kurabilir ve mevcut ortaklıklara katılabilir.
- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra edebilir.

Denizbank Anonim Şirketi

31 Aralık 2007 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Finansal Rapor

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

V. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Ünvanı:

Denizbank Anonim Şirketi

Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:

Büyükdere Caddesi No:106
Esentepe 34394 İstanbul

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:

Telefon: (0212) 355 08 00
Faks : (0212) 267 27 24

Banka'nın Elektronik Site Adresi:

www.denizbank.com

Banka'nın Elektronik Posta Adresi:

yatirimciiliskileri@denizbank.com

Raporlama Dönemi:

1 Ocak 2007 - 31 Aralık 2007

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilançolar
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tabloları
- III. Konsolide Gelir Tabloları
- IV. Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları
- VI. Konsolide Nakit Akış Tabloları
- VII. Konsolide Kar Dağıtım Tabloları

Denizbank Anonim Şirketi
31 Aralık 2007 ve 2006 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Bilançolar
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| AKTİF KALEMLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2007) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006) | | |
|--|----------|----------------------------|-----------|------------|------------------------------|-----------|------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (5.1.1) | 117,346 | 584,420 | 701,766 | 147,293 | 727,923 | 875,216 |
| II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | (5.1.2) | 400,699 | 208,973 | 609,672 | 204,258 | 171,100 | 375,358 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 288,727 | 168,480 | 457,207 | 170,442 | 157,221 | 327,663 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 270,658 | 22,322 | 292,980 | 156,845 | 42,583 | 199,428 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 17,700 | 10 | 17,710 | 13,209 | - | 13,209 |
| 2.1.3 Diğer Menkul Değerler | | 369 | 146,148 | 146,517 | 388 | 114,638 | 115,026 |
| 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 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 111,972 | 40,493 | 152,465 | 33,816 | 13,879 | 47,695 |
| III. BANKALAR | (5.1.3) | 12,582 | 1,128,680 | 1,141,262 | 63,629 | 2,717,593 | 2,781,222 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 1,150 | 12,035 | 13,185 | 260,743 | 27,390 | 288,133 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 1,150 | - | 1,150 | - | 27,390 | 27,390 |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | 1,450 | - | 1,450 |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | 12,035 | 12,035 | 259,293 | - | 259,293 |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (5.1.4) | 1,851,705 | 265,648 | 2,117,353 | 582,181 | 391,585 | 973,766 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 3,869 | 54 | 3,923 | 3,867 | 58 | 3,925 |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 1,847,836 | 180,635 | 2,028,471 | 578,314 | 293,798 | 872,112 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | 84,959 | 84,959 | - | 97,729 | 97,729 |
| VI. KREDİLER | (5.1.5) | 7,303,443 | 4,671,108 | 11,974,551 | 4,992,720 | 3,070,659 | 8,063,379 |
| 6.1 Krediler | | 7,250,756 | 4,656,261 | 11,907,017 | 4,986,668 | 3,070,323 | 8,056,991 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | 25 | 7,909 | 7,934 | 8,738 | - | 8,738 |
| 6.1.2 Diğer | | 7,250,731 | 4,648,352 | 11,899,083 | 4,977,930 | 3,070,323 | 8,048,253 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 261,660 | 23,473 | 285,133 | 166,049 | 3,885 | 169,934 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | 208,973 | 8,626 | 217,599 | 159,997 | 3,549 | 163,546 |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | | 410,484 | 69,994 | 480,478 | 288,469 | 16,365 | 304,834 |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (5.1.6) | 646 | 142,493 | 143,139 | - | 177,381 | 177,381 |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 646 | 55,722 | 56,368 | - | 62,591 | 62,591 |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | 86,771 | 86,771 | - | 114,790 | 114,790 |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | (5.1.7) | 3,634 | - | 3,634 | 3,686 | - | 3,686 |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler | | 3,634 | - | 3,634 | 3,686 | - | 3,686 |
| 9.2.1 Mali İştirakler | | 51 | - | 51 | 104 | - | 104 |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | 3,583 | - | 3,583 | 3,582 | - | 3,582 |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (5.1.8) | 5,700 | - | 5,700 | 5,145 | - | 5,145 |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 5,700 | - | 5,700 | 5,145 | - | 5,145 |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (5.1.9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (5.1.10) | 155,250 | 801,949 | 957,199 | 87,048 | 443,819 | 530,867 |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları | | 207,154 | 933,469 | 1,140,623 | 117,657 | 523,850 | 641,507 |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-) | | 51,904 | 131,520 | 183,424 | 30,609 | 80,031 | 110,640 |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (5.1.11) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.1.12) | 156,571 | 10,850 | 167,421 | 127,660 | 3,796 | 131,456 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.1.13) | 11,833 | 4,092 | 15,925 | 10,452 | 3,353 | 13,805 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 11,833 | 4,092 | 15,925 | 10,452 | 3,353 | 13,805 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (5.1.14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | (5.1.15) | 20,216 | 1,184 | 21,400 | - | - | - |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | 173 | 418 | 591 | - | - | - |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 20,043 | 766 | 20,809 | - | - | - |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | (5.1.16) | 15,325 | - | 15,325 | 15,363 | - | 15,363 |
| 18.1 Satış Amaçlı | | 15,325 | - | 15,325 | 15,363 | - | 15,363 |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (5.1.17) | 126,117 | 153,273 | 279,390 | 118,678 | 46,738 | 165,416 |
| AKTİF TOPLAMI | | 10,592,701 | 8,054,699 | 18,647,400 | 6,907,325 | 7,797,702 | 14,705,027 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Denizbank Anonim Şirketi
31 Aralık 2007 ve 2006 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Bilançolar
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| PASİF KALEMLER | Dipnot | CARİ DÖNEM | | | ÖNCEKİ DÖNEM | | |
|---|-----------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | | (31/12/2007) | | | (31/12/2006) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (5.II.1) | 5,246,709 | 6,246,955 | 11,493,664 | 3,260,206 | 6,202,819 | 9,463,025 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 7,647 | 149,292 | 156,939 | 3,882 | 141,788 | 145,670 |
| 1.2 Diğer | | 5,239,062 | 6,097,663 | 11,336,725 | 3,256,324 | 6,061,031 | 9,317,355 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5.II.2) | 174,115 | 43,897 | 218,012 | 26,037 | 20,243 | 46,280 |
| III. ALINAN KREDİLER | (5.II.3) | 388,594 | 2,974,629 | 3,363,223 | 255,029 | 2,445,707 | 2,700,736 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 767,679 | - | 767,679 | 455,630 | - | 455,630 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 767,679 | - | 767,679 | 455,630 | - | 455,630 |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 231,612 | 65,409 | 297,021 | 222,137 | 63,718 | 285,855 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5.II.4) | 224,974 | 26,379 | 251,353 | 68,146 | 27,539 | 95,685 |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5.II.5) | 1 | - | 1 | 1 | 1 | 2 |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | 1 | - | 1 | 2 | 1 | 3 |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | 1 | - | 1 |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5.II.6) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (5.II.7) | 140,616 | 9,823 | 150,439 | 68,546 | 12,664 | 81,210 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 78,987 | 171 | 79,158 | 52,559 | - | 52,559 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 8,431 | 712 | 9,143 | 6,071 | 601 | 6,672 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | 26,203 | 395 | 26,598 | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 26,995 | 8,545 | 35,540 | 9,916 | 12,063 | 21,979 |
| XIV. VERGİ BORCU | (5.II.8) | 61,340 | 4,096 | 65,436 | 52,365 | 3,011 | 55,376 |
| 14.1 Cari Vergi Borcu | | 61,340 | 4,096 | 65,436 | 51,041 | 2,978 | 54,019 |
| 14.2 Ertelemiş Vergi Borcu | | - | - | - | 1,324 | 33 | 1,357 |
| XV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI | (5.II.9) | - | - | - | - | - | - |
| 15.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XVI. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (5.II.10) | - | 362,506 | 362,506 | - | 166,746 | 166,746 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (5.II.11) | 1,602,227 | 75,839 | 1,678,066 | 1,301,590 | 52,892 | 1,354,482 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 316,100 | - | 316,100 | 316,100 | - | 316,100 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 299,726 | 6,541 | 306,267 | 292,764 | 7,293 | 300,057 |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | 98,351 | - | 98,351 | 98,351 | - | 98,351 |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | 12,211 | 6,541 | 18,752 | 5,248 | 7,293 | 12,541 |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | 1 | - | 1 |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 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 |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | 617,341 | 7,834 | 625,175 | 338,970 | 21,189 | 360,159 |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | 30,807 | 5,018 | 35,825 | 16,990 | 5,017 | 22,007 |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | 590,929 | 11,772 | 602,701 | 317,136 | 10,486 | 327,622 |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | (4,395) | (8,956) | (13,351) | 4,844 | 5,686 | 10,530 |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 369,060 | 61,464 | 430,524 | 353,756 | 24,410 | 378,166 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı | | 58,626 | 30,643 | 89,269 | 27,904 | 7,973 | 35,877 |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı | | 310,434 | 30,821 | 341,255 | 325,852 | 16,437 | 342,289 |
| 16.5 Azınlık Hakkı | | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | 8,837,867 | 9,809,533 | 18,647,400 | 5,709,687 | 8,995,340 | 14,705,027 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Denizbank Anonim Şirketi
31 Aralık 2007 ve 2006 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Nazım Hesaplar Tabloları
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2007) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006) | | |
|--|-------------|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 9,468,889 | 10,759,194 | 20,228,083 | 5,339,036 | 8,489,068 | 13,828,104 |
| I. GARANTİ VE KEFALETLER | (5.III.1-3) | 1,517,019 | 3,222,482 | 4,739,501 | 1,278,620 | 2,932,197 | 4,210,817 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 1,517,019 | 1,526,070 | 3,043,089 | 1,278,502 | 1,624,720 | 2,903,222 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 105,494 | 21,660 | 127,154 | 131,769 | 124,771 | 256,540 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 1,411,525 | 1,504,410 | 2,915,935 | 1,146,733 | 1,499,949 | 2,646,682 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | 92,713 | 92,713 | - | 142,409 | 142,409 |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | 92,713 | 92,713 | - | 142,409 | 142,409 |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | 1,425,357 | 1,425,357 | 118 | 1,086,574 | 1,086,692 |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | 1,155,864 | 1,155,864 | 118 | 687,528 | 687,646 |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | 269,493 | 269,493 | - | 399,046 | 399,046 |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | 178,342 | 178,342 | - | 78,494 | 78,494 |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (5.III.1-3) | 3,051,497 | 7,120 | 3,058,617 | 2,728,283 | 98,392 | 2,826,675 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 3,050,816 | 7,120 | 3,057,936 | 2,727,602 | 98,392 | 2,825,994 |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri | | 300 | - | 300 | 455 | - | 455 |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 49,572 | - | 49,572 | 53,383 | - | 53,383 |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 485,468 | - | 485,468 | 431,925 | - | 431,925 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri | | 2,113,934 | - | 2,113,934 | 2,146,292 | - | 2,146,292 |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 33 | - | 33 | - | - | - |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 401,509 | 7,120 | 408,629 | 95,547 | 98,392 | 193,939 |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler | | 681 | - | 681 | 681 | - | 681 |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler | | 681 | - | 681 | 681 | - | 681 |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (5.III.5) | 4,900,373 | 7,529,592 | 12,429,965 | 1,332,133 | 5,458,479 | 6,790,612 |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı TÜREV Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 4,900,373 | 7,529,592 | 12,429,965 | 1,332,133 | 5,458,479 | 6,790,612 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 111,530 | 3,198,342 | 3,309,872 | 363,959 | 3,637,017 | 4,000,976 |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 59,117 | 1,596,242 | 1,655,359 | 73,855 | 1,920,855 | 1,994,710 |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 52,413 | 1,602,100 | 1,654,513 | 290,104 | 1,716,162 | 2,006,266 |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 1,729,548 | 2,599,350 | 4,328,898 | 467,519 | 1,013,491 | 1,481,010 |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | - | 1,059,676 | 1,059,676 | - | 564,103 | 564,103 |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | 577,929 | 503,236 | 1,081,165 | 238,585 | 328,092 | 566,677 |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | 417,199 | 663,439 | 1,080,638 | 114,467 | 60,648 | 175,115 |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | 734,420 | 372,999 | 1,107,419 | 114,467 | 60,648 | 175,115 |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 2,074,092 | 1,558,342 | 3,632,434 | 500,654 | 770,858 | 1,271,512 |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | 1,051,681 | 746,129 | 1,797,810 | 268,197 | 368,401 | 636,598 |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | 972,605 | 812,213 | 1,784,818 | 232,457 | 402,457 | 634,914 |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | 24,903 | - | 24,903 | - | - | - |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | 24,903 | - | 24,903 | - | - | - |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri | | - | 17,196 | 17,196 | - | 13,906 | 13,906 |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri | | - | 7,207 | 7,207 | - | 7,768 | 7,768 |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri | | - | 9,989 | 9,989 | - | 6,138 | 6,138 |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | 16,082 | 16,082 | - | 5,622 | 5,622 |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | 9,989 | 9,989 | - | - | - |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | 6,093 | 6,093 | - | 5,622 | 5,622 |
| 3.2.6. Diğer | | 985,203 | 140,280 | 1,125,483 | 1 | 17,585 | 17,586 |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 14,303,889 | 5,428,601 | 19,732,490 | 8,361,794 | 4,409,305 | 12,771,099 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 3,456,392 | 654,099 | 4,110,491 | 2,646,418 | 818,888 | 3,465,306 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 2,236,156 | 154,516 | 2,390,672 | 1,805,642 | 156,617 | 1,962,259 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 146,725 | 168,818 | 315,539 | 231,591 | 498,209 | 498,209 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 274,333 | 330,769 | 605,102 | 170,801 | 347,495 | 518,296 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | 175,324 | - | 175,324 |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 799,178 | - | 799,178 | 3,015 | 83,185 | 86,200 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | 225,018 | - | 225,018 |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 10,605,259 | 4,666,056 | 15,271,315 | 5,715,199 | 3,522,621 | 9,237,820 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | 562,262 | 25,228 | 587,490 | 522,582 | 18,415 | 540,997 |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 3,391,020 | 878,069 | 4,269,089 | 1,178,272 | 586,352 | 1,764,624 |
| 5.3. Emtia | | 1,345,883 | 594,973 | 1,940,856 | 1,043,363 | 798,403 | 1,841,766 |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 5,045,885 | 2,906,585 | 7,952,470 | 2,759,254 | 1,876,488 | 4,635,742 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 260,209 | 261,201 | 521,410 | 211,728 | 242,963 | 454,691 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 242,238 | 108,446 | 350,684 | 177 | 67,796 | 67,973 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 23,772,778 | 16,187,795 | 39,960,573 | 13,700,830 | 12,898,373 | 26,599,203 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Denizbank Anonim Şirketi

31 Aralık 2007 ve 2006 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait
Konsolide Gelir Tabloları
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2007) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006) |
|---|-----------|----------------------------|------------------------------|
| I. FAİZ GELİRLERİ | (5.IV.1) | 2,056,552 | 1,524,370 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 1,538,331 | 1,110,870 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 38,619 | 30,109 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 80,997 | 93,659 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 12,415 | 30,865 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 275,629 | 185,285 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 59,364 | 27,546 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 208,418 | 143,412 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 7,847 | 14,327 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | 77,012 | 44,888 |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 33,549 | 28,694 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (5.IV.2) | 1,143,699 | 794,524 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 825,482 | 564,738 |
| 2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 191,892 | 194,777 |
| 2.4 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 124,052 | 1,452 |
| 2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri | | 2,273 | 33,557 |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 912,853 | 729,846 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERLERİ/GİDERLERİ | (5.IV.9) | 145,726 | 138,369 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 238,434 | 211,722 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 47,356 | 42,292 |
| 4.1.2 Diğer | | 191,078 | 169,430 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 92,708 | 73,353 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 150 | 283 |
| 4.2.2 Diğer | | 92,558 | 73,070 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (5.IV.3) | 940 | 958 |
| VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (5.IV.4) | 26,004 | (30,590) |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı | | (137,417) | 19,794 |
| 6.2 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı | | 163,421 | (50,384) |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5.IV.5) | 121,432 | 177,473 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 1,206,955 | 1,016,056 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (5.IV.6) | 131,091 | 94,682 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (5.IV.7) | 665,027 | 529,770 |
| XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 410,837 | 391,604 |
| 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) | (5.IV.8) | 410,837 | 391,604 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (5.IV.9) | (69,582) | (49,315) |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | (91,124) | (51,931) |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 21,542 | 2,616 |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (5.IV.10) | 341,255 | 342,289 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER(-) | | - | - |
| 19.1 Satış Amaçlı Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 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) | (5.IV.8) | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (5.IV.9) | - | - |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | (5.IV.10) | - | - |
| XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII) | (5.IV.11) | 341,255 | 342,289 |
| 23.1 Grubun Kârı / Zararı | | 341,255 | 342,289 |
| 23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | 1.08 | 1.08 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Denizbank Anonim Şirketi

31 Aralık 2007 ve 2006 Tarihleri İtibarıyla

Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | CARİ DÖNEM (31/12/2007) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006) |
|--|----------------------------|------------------------------|
| MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL | | |
| I. VARLIKLARDAN EKLENEN | 10,566 | (42,412) |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | (13,351) | 10,530 |
| V. İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL | | |
| VI. VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN | | |
| VII. DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER | | |
| VIII. UNSURLARI | - | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (2,109) | 2,549 |
| DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER | | |
| X. (I+II+...+IX) | (4,894) | (29,333) |
| XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI | 341,255 | 342,289 |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 2,246 | 64,711 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir | | |
| 1.2 Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda | | |
| 1.3 Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 Diğer | 339,009 | 277,578 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 336,361 | 312,956 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Denizbank Anonim Şirketi

31 Aralık 2007 ve 2006 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait

Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş | Ödenmiş | Hisse Senedi | Hisse Senedi | Yasal | Statü | Olağanüstü | Diğer | Dönem Net | Geçmiş | Menkul | Maddi ve Maddi | Ortaklıklardan | Risken | Satış A./Durd.F. | Azınlık Hakkı | Azınlık | Toplam | |
|---|-----------|---------|--------------------------|----------------|---------------|---------------|-----------|------------|----------|----------------|----------------|-----------|-----------------|--------------------------|--------------------------|------------------|----------------------------|----------------------|---------|-----------|
| | | Sermaye | Serm.Enf. Düzeltme Farkı | İhraç Primleri | İptal Karları | Yedek Akçeler | Yedekleri | Yedek Akçe | Yedekler | Kâr / (Zararı) | Kâr / (Zararı) | Değer. | Değerleme Farkı | Olmayan Duran Varlık YDF | Bedelsiz Hisse Senetleri | Korunma Fonları | İlişkin Dur. V.Bir. Değ.F. | Harc Toplam Özkaynak | Payları | Özkaynak |
| ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Baş Bakiyesi | | 316,100 | 189,164 | 98,351 | - | 5,631 | - | 106,983 | 702 | 226,452 | 27,805 | 108,792 | - | - | - | - | - | - | - | 1,091,470 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | (4,602) | 9,363 | 7,117 | 8,323 | - | - | - | - | - | - | - | 20,201 |
| 2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | (4,602) | 9,363 | 7,117 | 8,323 | - | - | - | - | - | - | - | 20,201 |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | (3.1.2.1) | 316,100 | 189,164 | 98,351 | - | 5,631 | - | 106,983 | (3,900) | 235,815 | 34,922 | 117,115 | - | - | - | - | - | - | - | 1,111,671 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (104,574) | - | - | - | - | - | - | - | (104,574) |
| VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS. Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | 14,430 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 14,430 |
| XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (11,489) |
| XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (11,489) |
| XIII. Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. 14.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 342,289 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 342,289 |
| XX. Kâr Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | (235,815) | 955 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,155 |
| 20.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (234,860) | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,155 |
| 20.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (235,815) | 235,815 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX) | | 316,100 | 189,164 | 98,351 | - | 22,007 | - | 327,622 | 10,530 | 342,289 | 35,877 | 12,541 | - | - | 1 | - | - | - | - | 1,354,482 |
| CARI DÖNEM (31/12/2007) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 316,100 | 189,164 | 98,351 | - | 22,007 | - | 327,622 | 10,530 | 342,289 | 35,877 | 12,541 | - | - | 1 | - | - | - | - | 1,354,482 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,211 | - | - | (1) | - | - | - | - | 6,210 |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS. Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 341,255 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 341,255 |
| XVIII. Kâr Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | (342,289) | 53,392 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (288,897) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (342,289) | 342,289 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | 316,100 | 189,164 | 98,351 | - | 35,825 | - | 602,701 | (13,351) | 341,255 | 89,269 | 18,752 | - | - | - | - | - | - | - | 1,678,066 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Denizbank Anonim Şirketi

31 Aralık 2007 ve 2006 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait
Konsolide Nakit Akış Tabloları
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2007) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006) |
|--|--|----------------------------|------------------------------|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 127,521 | 419,523 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 1,922,839 | 1,430,585 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | 1,113,022 | 788,127 |
| 1.1.3 | Alınan Temettüleri | 940 | 958 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 238,434 | 210,665 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 50,979 | 205,774 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 85,353 | 61,373 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | 364,325 | 263,732 |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | 84,556 | 27,931 |
| 1.1.9 | Diğer | (609,121) | (410,042) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | (1,277,401) | (2,185,906) |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (75,959) | (237,453) |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | 1,053,840 | (347,391) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (4,426,995) | (2,591,609) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | 21,331 | (9,816) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | 348,112 | 241,538 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | 1,668,056 | 1,923,264 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | (612,893) | (1,391,610) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 747,107 | 227,171 |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (1,149,880) | (1,766,383) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (1,159,473) | 329,533 |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 555 | 805 |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | 76,444 |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | 84,716 | 47,542 |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 1,323 | 1,450 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1,359,331 | 503,928 |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 265,451 | 725,503 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | 1,053 | 12,725 |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | 19,408 | 91,136 |
| 2.9 | Diğer | - | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | 1,032,838 | 1,488,541 |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 2,229,293 | 1,910,221 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | 1,196,455 | 421,680 |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | - | - |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | 347,478 | (123,612) |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | (929,037) | (71,921) |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3,017,102 | 3,089,023 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 2,088,065 | 3,017,102 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Denizbank Anonim Şirketi

31 Aralık 2007 ve 2006 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait
Konsolide Kar Dağıtım Tabloları
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | CARİ DÖNEM (31/12/2007) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI | 410,837 | 391,604 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 69,582 | 49,315 |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 69,582 | 49,315 |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | - | - |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) (*) | 341,255 | 342,289 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 13,818 |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)] | 341,255 | 328,471 |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | 275,079 |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | 1,080 | 1,083 |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 108 | 108 |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

(*) Cari döneme ait karın dağıtım hakkında Ana Ortaklık Bankanın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Ana ortaklık Banka, ilişkide yer alan 31 Aralık 2007 tarihli konsolide mali tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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” uyarınca hazırlamıştır.

2. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

2.1 Türkiye Muhasebe Standartları’nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar

Geçmiş dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerlendirme yöntemleri, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu’nun 1 sıra No’lu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları’na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 8”) gereği geçmiş dönem karlarına ertelenmiş vergi etkisi net edilerek yapılan düzeltmeler aşağıda özetlenmektedir.

| | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | Diğer Yedekler | Dönem Net Kar veya Zararı | Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları | Toplam Özkaynaklar |
|---|----------------------------------|----------------|---------------------------|--------------------------------|--------------------|
| 31 Aralık 2005 Tarihi İtibarıyla Raporlanan Bakiyeler | 108,792 | 702 | 226,452 | 27,805 | 1,091,470 |
| Kıdem Tazminatı Yükümlülüğünün Düzeltilmesi | - | - | 3,575 | 7,233 | 10,808 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar Değerleme Farkları Düzeltmesi | - | - | 1,081 | (185) | 896 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları Düzeltmesi | 8,323 | - | 105 | 69 | 8,497 |
| İştirak kur farkı düzeltmesi | - | (4,602) | 4,602 | - | - |
| 31 Aralık 2005 Tarihi İtibarıyla Düzeltilmiş Bakiyeler | 117,115 | (3,900) | 235,815 | 34,922 | 1,111,671 |

2.2 Sınıflama değişikliklerine ilişkin açıklama

31 Aralık 2006 tarihli mali tablolarda, “maddi olmayan duran varlıklar” içerisinde yeralan 35,593 YTL net defter değerli özel maliyet bedelleri “maddi duran varlıklar” içerisinde sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, “kredilerden alınan ücret ve komisyon” içinde gösterilen 67,148 YTL “kredilerden alınan faizler” içerisinde sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, “kredilere ödenen ücret ve komisyon” içinde gösterilen 1,080 YTL “kullanılan kredilere verilen faizler” içerisinde sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, “diğer faaliyet gelirleri” içinde gösterilen 27,710 YTL’lik döviz endeksli anapara kur artışları ve “diğer faaliyet giderleri” olarak sınıflandırılan 12,892 YTL’lik döviz endeksli anapara kur azalışları “kambiyo işlemleri kar-zararı” olarak sınıflandırılmıştır.

3. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXIV no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Denizbank Finansal Hizmetler Grubu (“DFS Grup”)’nun kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve kısa vadeli dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, getiriye artırmak ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili ve değişken faizli Türk Lirası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ve eurobond gibi enstrümanlar ile dikkatli ve seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen faaliyet alanı bulunmamaktadır.

DFS Grup, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler alabilmektedir.

Ana ortaklık Banka’nın Risk Yönetimi Sistemi’nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır.

Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, dengede tutulmaktadır.

Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

ABD Doları ve Avro döviz cinslerinin dışındaki döviz cinslerinde risk alınmamakta, müşteri işlemleri dolayısıyla alınan pozisyon bilanço büyüklüğünün yaklaşık %0.004 kadarını aştığında, türev ürünleri ile pozisyon kapatılmaktadır.

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

DFS Grup'un yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Yeni Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Ana ortaklık Banka kurlarından Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Ana ortaklık Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

| | 31 Aralık 2007 | 31 Aralık 2006 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| ABD Doları | 1.1593 YTL | 1.4056 YTL |
| Avro | 1.7060 YTL | 1.8515 YTL |

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

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo karı 163,421 YTL'dir (31 Aralık 2006: 50,384 YTL kambiyo zararı).

2.3 Yurtdışında kurulu ortaklıklar

Ana ortaklık Banka, konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıklarının aktif ve pasif kalemlerini dönem sonu kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemlerini ise oniki aylık ortalama Ana ortaklık Banka kurlarını kullanarak Yeni Türk Lirası'na dönüştürmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların gelir tablolarının Yeni Türk Lirası'na çevrilmesinden ve sözkonusu ortaklıkların özkaynaklarının Yeni Türk Lirası karşılıkları ile Ana ortaklık Banka'da muhasebeleştirilen "bağlı ortaklıklar" tutarları aralarında oluşan çevrim fark kar/zarar tutarları konsolide mali tablolarda "diğer kar yedekleri"nde gösterilmiştir. Sözkonusu çevrim farkları toplamı 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla (13,351) YTL'dir.

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Yurtdışında kurulu elden çıkarılan ortaklık bulunmamaktadır.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

İlişikteki konsolide mali tablolar, TMS 27 “Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar” standardı uyarınca düzenlenmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. (Deniz Yatırım), Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Ekspres Yatırım), Deniz Türev Menkul Değerler A.Ş. (Deniz Türev), Eurodeniz Off-Shore Bank Ltd. (Eurodeniz), Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. (Deniz Portföy), Denizbank AG, CJSC Denizbank Moscow (Denizbank Moscow), Deniz Finansal Kiralama A.Ş. (Deniz Leasing), Deniz Faktoring A.Ş. (Deniz Faktoring) ve Deniz Hayat Sigorta A.Ş. (Deniz Hayat) konsolidasyon kapsamına alınmış olup, detaylı açıklama 5.1.8 numaralı paragrafta verilmiştir.

Bununla birlikte, yine Banka'nın bağlı ortaklığı olan Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş., Deniz Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. ve Adana Haddecilik Metal San. ve Tic. A.Ş. mali olmayan bağlı ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemişlerdir.

Konsolide mali tablolara ilişkin dipnotlarda, Ana ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan bağlı ortaklıkları; Deniz Yatırım, Ekspres Yatırım, Deniz Türev, Eurodeniz, Deniz Portföy, Denizbank AG, Denizbank Moscow, Deniz Leasing, Deniz Faktoring ve Deniz Hayat ile birlikte “DFS Grup” olarak ifade edilmişlerdir.

1. Bağlı ortaklıklarla ilgili olarak

Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların mali tablolarının Banka'nın mali tablolarına konsolidasyonu “Tam Konsolidasyon” yöntemi ile yapılmıştır. Bu yöntem, konsolide mali tablolara dahil edilen bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzünün Ana ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmesini ve azınlık haklarının bilanço ve gelir tablosunda ayrı kalem olarak gösterilmesini öngörmektedir.

Bağlı ortaklıkların konsolidasyonu sırasında uygulanan konsolidasyon ilkeleri

1.1 Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklardaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklıkların özkaynaklarında Ana ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir.

1.2 Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar ile Ana ortaklık Banka'nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

Konsolidasyonda kullanılan mali tabloların tamamı 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla düzenlenmiş mali tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklıkların mali tabloları üzerinde gerekli uyumlulaştırma düzeltmeleri yapılmıştır.

DFS Grup'un konsolide mali tablolarının hazırlanması amacıyla yapılan konsolidasyon düzeltmeleri sırasında herhangi bir fark doğmamıştır.

2. İştirak yatırımlarıyla ilgili olarak

Konsolidasyon kapsamında mali iştirak bulunmamaktadır.

3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili olarak

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardı uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinin rayiç değeri piyasa fiyatı ile hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

DFS Grup’un ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

DFS Grup’un türev işlemleri ağırlıklı olarak, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve yabancı para pozisyonunun kompozisyonunu korumak amacıyla yapılan, vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer yöntemi ile değerlendirilmekte ve bulunan değer pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, “Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar” ve “Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu alım-satım amaçlı türev işlemlerde meydana gelen farklar konsolide gelir tablosunda “Ticari Kar/Zarar” hesabına yansıtılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibarıyla; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 53 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarar yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

1. Gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmakta ve oluşan kazanç ve kayıplar, kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki pozitif farklar, bilançodaki faiz gelir ve reeskontları, negatif farklar ise menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir.

DFS Grup, alım-satım amaçlı finansal varlıklar arasında bulunan hisse senetlerinin değerlemelerinden kaynaklanan kar ve zararları, "net ticari kar/zarar" içerisinde mütalaa etmektedir.

Alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla Yeni Türk Lirası devlet iç borçlanma senetlerinin rayiç değerleri, değerlendirme günü İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem gören menkul kıymetler için İMKB'de oluşan son gün ağırlıklı ortalama fiyatları, işlem görmeyen menkul kıymetler için ise T.C. Merkez Bankası fiyatları kullanılarak tespit edilmiştir. Eurobond ve yabancı para devlet tahvilleri, bilançoya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmediği durumlarda rayiç değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Hisse senetleri için ise bilanço gününde oluşan kapanış fiyatları kullanılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle ya da fiyatlandırma modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

DFS Grup'un gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır finansal varlıkların faiz reeskontları kâr /zarar ile ilişkilendirilmekte, rayiç değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar özkaynakta birikmiş olan rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılır.

Satılmaya hazır ve alım satım amaçlı finansal varlıklar içinde bulunan 21 Şubat 2007 tarihinde ihraç edilmiş Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvilleri 5 yıl vadeli ve reel kupon oranı 6 aylık %5 olup, vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre, ihraç tarihindeki referans endeks ile bilanço tarihindeki referans endeks baz alınarak değerlendirilmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırma işlemi, ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklamak amacıyla elde tutulan, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar Ana ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenerek mali tablolarda sınıflandırılmış olup, finansal varlıkların ilgili sınıflaması, anılan varlıkların edinilmesi esnasında Ana ortaklık Banka yönetiminin kararı neticesinde yapılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile kayıtlara yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmiştir. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların değer azalışı için ayrılan herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmekte olup, konsolide gelir tablosunda “Menkul Değerlerden Alınan Faizler - Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan” hesabında izlenmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım-satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

4. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Kullandırılan nakdi krediler, TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Bu doğrultuda; döviz kredileri değerlendirme işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda “Kambiyo Kar/Zararı” içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Döviz endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Yeni Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmektedir. Kredilerin faiz reeskontları iç verim oranı yöntemi ile hesaplanmaktadır.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla yapılan kredi portföyü incelemeleri neticesinde kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların tespiti halinde söz konusu krediler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 53 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in öngördüğü üzere takip hesaplarına intikal ettirilmekte ve bu kredilere özel karşılık ayrılmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara ait tahsilatlar konsolide gelir tablosunda “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” hesabına, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere ait anapara tahsilatları “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına, faiz gelirleri ise “Diğer Faiz Gelirleri” hesabına kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir varlığın defter değerinin; kullanımı ya da satışı ile geri kazanılacak tutarından fazla olması durumunda, ilgili varlık geri kazanılabilir tutarından daha yüksek bir tutardan izlenir. Böyle bir durumda, varlık değer düşüklüğüne uğramıştır ve bu hallerde değer düşüklüğü zararının muhasebeleşmesi gerekir. Varlığın geri kazanılabilir tutarı net defter değerinden düşükse, net defter değeri geri kazanılabilir tutara indirilmektedir. Bu indirim değer düşüklüğü kaybı olmaktadır. TMS 36 “Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardı doğrultusunda değer düşüklüğü hesaplamaları dönem mali tablolarına yansıtılmıştır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

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

Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki konsolide bilançonun aktifinde “Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar” ve “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” içerisinde, repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise konsolide bilançonun pasifinde “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları konsolide bilançonun pasifleri arasındaki “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesabında izlenmektedir.

XI. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması durumunda, söz konusu duran varlık satış amaçlı olarak sınıflandırılır. Satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir duran varlığı ve satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak bir varlık grubunun içindeki varlıklarını bilançoda diğer varlıklardan ayrı olarak gösterir. Satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak bir varlık grubuna ilişkin borçlar da bilançoda diğer borçlardan ayrı olarak gösterilir. Bu varlık ve borçlar mahsup edilmez ve tek bir tutar olarak gösterilmez.

Satış amaçlı duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. DFS Grup’un 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları 15,325 YTL’dir (31 Aralık 2006: 15,363 YTL).

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

DFS Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki konsolide mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Tüm maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı”nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuşlardır. Bu tarihten itibaren maddi olmayan duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi olmayan duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre %20 oranında, bu tarihlerin dışında alınanlar ise %40 oranında azalan bakiyeler metoduna göre amortisman ayrılmaktadır. Yurtdışı bağlı ortaklıklardan Denizbank AG bilgisayar yazılımlarının amortisman oranını %33 olarak belirlemiştir.

Maddi olmayan duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar ve zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın 31 Aralık 2004 tarihine kadar yapılan enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosunda “Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri” içerisinde yansıtılmaktadır.

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler oluştuğu dönemde giderleştirilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı”nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Bu tarihten itibaren maddi duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Denizbank Anonim Şirketi

31 Aralık 2007 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Finansal Rapor

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

Ana ortaklık Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden 2003 yılı öncesinde ve 2007'de alınan varlıklar için normal amortisman yöntemine göre, 2003, 2004, 2005 ve 2006 yıllarında alınan varlıklar için ise azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

| | 2003 yılı öncesi alınanlar | 2003-2007 yılları arasında alınanlar | 2007 yılında alınanlar |
|----------------------|---|---|-----------------------------------|
| Menkuller | | | |
| - Büro makineleri | %20 | %40 - %50 | %20 - %25 |
| - Mobilya / mefruşat | %20 | %20 - %50 | %10 - %20 |
| - Nakil vasıtaları | %20 | %40 - %50 | %20 - %50 |
| - Diğer teçhizat | %20 | %4.44 - %50 | %2.50 - %50 |
| Gayrimenkuller | %2 | %2 | %2 |

Cari dönem bilanço tarihi itibarıyla yasal kayıtlarda yer alan binalar için, önceki dönemlerde ayrılmış olan 4,402 YTL tutarında değer düşüş karşılığı bulunmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar ve zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın 31 Aralık 2004 tarihine kadar yapılan enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri" içerisinde yansıtılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

DFS Grup, "Kiralayan" olma sıfatıyla Deniz Leasing aracılığıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Kiralanan varlığa ilişkin kira alacakları finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilmekte; dönemsel finansal kiralama gelirleri, toplam finansal kiralama yatırımları, kazanılmamış finansal kiralama gelirleri ve kira gelirleri, kiralama dönemi boyunca net yatırım metodu kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Banka avukatlarından edinilen hukuk beyanına göre 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla DFS Grup aleyhine açılmış olan ve devam eden 30,094 YTL, 1,641,018 ABD Doları ve 110,799 Avro tutarında toplam 337 adet dava mevcuttur. Bu davaların önemli bir kısmı ayrılan personel tarafından açılan tazminat davaları ile bazı kira borçlarının tazmini için açılan davalardır. Ayrıca, DFS Grup tarafından açılmış olup devam eden 24,379 YTL, 196,251 Avro ve 622,324 ABD Doları tutarında toplam 8,028 adet takip davası mevcuttur.

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların DFS Grup’a giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, bankalar istifa ya da iş kanunlarında belirtilen uygunsuz davranışlar dışında görevine son verdiği veya yasal emeklilik süresini dolduran personeline herbir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda, DFS Grup şirketleri çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca, aktüaryel yöntemle ve toplam yükümlülüğü raporlama tarihinde geçerli ortalama devlet tahvili getiri oranlarına göre iskonto ederek muhasebeleştirmektedirler.

Aktüaryel hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
|---|------------|------------|
| | % | % |
| İskonto Oranı | 5.71 | 5.71 |
| Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı | 5.00 | 5.00 |
| Emeklilik Olasılığı Tahmininde Kullanılan Devir Oranı | 7.31 | 7.31 |

Toplam yükümlülük Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanı uygulanarak hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla geçerli kıdem tazminatı tavanı 2.030 YTL’dir (31 Aralık 2006: 1.857 YTL).

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır.

DFS Grup çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanun’una göre; kurumlar vergisinin, kurum kazancı üzerinden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak üzere %20 (2005 yılı için %30) olması hükmüne bağlanmıştır. Kanuna eklenen geçici madde ile 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki geçici vergi dönemlerinde %30 oranına göre hesaplanan ve tahsil edilen geçici verginin anılan dönemler için bu kanuna göre hesaplanan tutarı aşan kısmı, müteakip dönemler için hesaplanan geçici vergiden mahsup edilir.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

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

DFS Grup’un yurtdışındaki bağlı ortaklıkları Avusturya’da %25, Rusya Federasyonu’nda %24 ve Kıbrıs’ta %2 oranlarıyla kurumlar vergisine tabidirler.

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

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımını %10 oranında stopaja tabidir. 22 Temmuz 2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımını %15 oranında stopaja tabidir.

2. Ertelenmiş vergi

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

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin ertelenmiş vergi varlık ve borçları kendi içlerinde netleştirilmiş, konsolide bilançoda ise netleştirilmemiştir. Bunun sonucunda 20,809 YTL tutarında ertelenmiş vergi varlığı mali tablolara yansıtılmıştır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki mali tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Ana ortaklık Banka’nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları mali tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Bilanço tarihleri itibarıyla DFS Grup'un ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlemler 5.II.12 nolu dipnotta belirtilmiştir. Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla DFS Grup'un kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" in 28inci maddesi uyarınca 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla hazırlanmış ve Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer açıklamalar

Finansal tablo kullanıcılarının, finansal araçların işletmenin finansal durumu ve performansı açısından önemi, işletmenin dönem içerisinde ve raporlama tarihinde finansal araçlar nedeniyle maruz kaldığı risklerin niteliği ve düzeyi ile işletmenin sözü edilen riskleri yönetme şeklini değerlendirebilmeleri için gerekli olan bilgilerin işletme finansal tablolarında kamuoyuna açıklanmasını sağlamak amacıyla 1 Ocak 2007 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 7 no'lu Türkiye Finansal Raporlama Standardı olan "Finansal Araçlar: Açıklamalar" ("IFRS 7") standardı hükümleri geçerlidir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %12.55'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

1. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Söz konusu yönetmelik gereğince sermaye yeterliliği standart oranının hesaplamasına 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren operasyonel risk tutarı da eklenmiştir. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar; ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Kredilere İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik" in 21. maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen ilgili krediye dönüştürme oranlarıyla çarpıldıktan sonra karşı tarafa ve teminat türüne göre, belirlenen risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21. maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

2. Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | | |
|---|------------------|-----|------------------|------------------|-------------------|--------------------|-----|------------------|------------------|-------------------|
| | Konsolide | | | | | Ana Ortaklık Banka | | | | |
| | 0% | 10% | 20% | 50% | 100% | 0% | 10% | 20% | 50% | 100% |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 4,052,930 | -- | 1,212,506 | 2,170,709 | 10,566,323 | 3,541,151 | -- | 599,509 | 1,686,854 | 8,657,677 |
| Nakit Değerler | 220,532 | -- | 21 | -- | -- | 210,923 | -- | 21 | -- | -- |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| T. C. Merkez Bankası Y. İçi, Y. Dışı Bankalar, Y. Dışı Merkez ve Şubeler | 145,647 | -- | -- | -- | -- | 145,647 | -- | -- | -- | -- |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 49,040 | -- | 1,024,424 | -- | 62,984 | -- | -- | 563,285 | -- | 24,405 |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | 1,150 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Zorunlu Karşılıklar | -- | -- | 12,024 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Krediler | 324,824 | -- | -- | -- | -- | 320,231 | -- | -- | -- | -- |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | 1,106,497 | -- | 32,130 | 2,126,388 | 8,405,634 | 758,455 | -- | 25,173 | 1,652,952 | 7,710,694 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | -- | -- | -- | -- | 67,534 | -- | -- | -- | -- | 46,487 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | 945,366 | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | 1,925,334 | -- | 71,456 | -- | 17,164 | 1,900,579 | -- | -- | -- | 5,980 |
| Muhtelif Alacaklar | 55,282 | -- | 67,098 | -- | 20,061 | -- | -- | 9,194 | -- | -- |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | -- | -- | -- | -- | 668,440 | -- | -- | -- | -- | 186,522 |
| İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kont. Ed. Ort. (İş Ortaklıkları) (Net) | 138,151 | -- | 5,353 | 44,321 | 180,615 | 128,635 | -- | 1,836 | 33,902 | 159,528 |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- | 111,917 | -- | -- | -- | -- | 117,749 |
| Diğer Aktifler | 86,473 | -- | -- | -- | 77,274 | 76,681 | -- | -- | -- | 50,587 |
| Nazım Kalemler | 58,534 | -- | 1,386,970 | 413,598 | 1,834,598 | 58,534 | -- | 1,332,394 | 421,291 | 1,785,255 |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 58,534 | -- | 1,230,983 | 413,598 | 1,801,727 | 58,534 | -- | 1,194,202 | 421,291 | 1,772,546 |
| Türev Finansal Araçlar | -- | -- | 155,987 | -- | 32,871 | -- | -- | 138,192 | -- | 12,709 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | | | | | | | | | | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 4,111,464 | -- | 2,599,476 | 2,584,307 | 12,400,921 | 3,599,685 | -- | 1,931,903 | 2,108,145 | 10,442,932 |

3. Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

| | Konsolide | | Ana Ortaklık Banka | |
|----------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | Kredi Riskine Esas Tutar | 14,212,970 | 10,636,546 | 11,883,385 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 473,700 | 223,500 | 343,363 | 309,350 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (*) | 1,302,840 | -- | 1,101,051 | -- |
| Özkaynak | 2,006,093 | 1,503,537 | 1,759,472 | 1,388,419 |
| Özkaynak/ (KRET+PRET+ORET)*100 | %12.55 | %13.84 | %13.20 | %15.51 |

(*) Operasyonel riske esas tutar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş, 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla ilk kez hesaplanmıştır.

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

4. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 316,100 | 316,100 |
| Nominal Sermaye | 316,100 | 316,100 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | -- | -- |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 189,164 | 189,164 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 98,351 | 98,351 |
| Hisse Senedi İptal Kârları | -- | -- |
| Yasal Yedekler | 35,825 | 22,007 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 35,825 | 22,007 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | -- | -- |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | -- | -- |
| Statü Yedekleri | -- | -- |
| Olağanüstü Yedekler | 589,350 | 338,152 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 602,701 | 327,622 |
| Dağıtılmamış Kârlar | -- | -- |
| Birikmiş Zararlar | -- | -- |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | (13,351) | 10,530 |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | -- | -- |
| Kâr | 430,524 | 378,166 |
| Net Dönem Kârı | 341,255 | 342,289 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 89,269 | 35,877 |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | -- | 2,244 |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | -- | -- |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | -- | -- |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | -- | -- |
| Net Dönem Zararı | -- | -- |
| Geçmiş Yıllar Zararı | -- | -- |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | 55,504 | 32,872 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 22,214 | 18,485 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 15,925 | 14,109 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | -- | -- |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | -- | -- |
| Konsolidasyon Şerhiesi (Net) (-) | -- | -- |
| Ana Sermaye Toplamı | 1,565,671 | 1,278,718 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 79,158 | 52,559 |
| 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 | -- | -- |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | -- | -- |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | 352,826 | 166,616 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | 8,438 | 5,644 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 8,438 | 5,644 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | -- | -- |
| Azınlık Payları | -- | -- |
| Katkı Sermaye Toplamı | 440,422 | 224,819 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE (Varsa Azınlık Payları Dahil) | | |
| SERMAYE | 2,006,093 | 1,503,537 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | | |
| 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 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | -- | -- |
| Diğer | -- | -- |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 2,006,093 | 1,503,537 |

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Kredi riski Banka'nın ve konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerinin ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla risk limitleri; Şubeler, Krediler Grubu, Bölge Müdürlükleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları haftalık bazda izlenmektedir.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Günlük yapılan işlemlerle ilgili risk limit ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması, yerinde ve uzaktan denetim faaliyetleri ile izlenmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Sağlıklı bir kredi portföyünü amaçlayan grubun, bu niteliğini sürdürebilmek amacıyla, bankacılık mevzuatına uygun olarak; Krediler Prosedürü, Kredi Takip ve Kontrol Prosedürü, Yakın Takip Prosedürü, Risk Sınıflaması gibi süreç talimatları mevcuttur.

Kredi portföyü içerisinde yer alan tüm firmaların, gerek konjonktürel değişiklikler, gerekse yapısal sorunlar nedeniyle sorunlu hale gelmemesi için, erken uyarı sinyalleri değerlendirilerek ileride sorunlu hale gelebilecek firmalar saptanmakta ve olası sorunların öncelikli olarak giderilmesi hedeflenmektedir.

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Alınan teminatlarda likidite imkanı yüksek tutulmaya çalışmakta olup, banka garantisi, gayrimenkul ve gemi ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri ile kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

2. Grubun vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Grubun vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinden kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

3. Grubun önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Vadeli işlemlerde, hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak, gerekli görüldüğünde, riskin azaltılması amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları piyasalardan alınarak kısa zamanda risk kapatılmaktadır.

4. Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananları, ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilerek bu yöntemlerle ilgili yeni önlemler almaktadır.

Risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına özen gösterilmekte ve belli aralıklarla izlenmektedir.

5. Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, genelde OECD ve AB ülkeleri ile yapılmaktadır. Bu ülkelerin ekonomik koşulları da dikkate alındığında önemli kredi riski bulunmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Ana Ortaklık Banka; uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

6. Grubun

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

DFS Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %27'sini (31 Aralık 2006: %29) oluşturmaktadır.

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

DFS Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %54'ünü (31 Aralık 2006: %54) oluşturmaktadır.

c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı

DFS Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %17'sini (31 Aralık 2006: %19) oluşturmaktadır.

7. Ana ortaklık Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel kredi karşılık tutarı 79,158 YTL (31 Aralık 2006: 52,559 YTL)'dir.

8. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı

| | Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler | | Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler | | Menkul Değerler* | | Diğer Krediler** | |
|---|---|------------------|--|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kullanıcılara göre kredi dağılımı | | | | | | | | |
| Özel Sektör | 8,767,942 | 5,911,166 | -- | 58 | 120,275 | 109,702 | 8,515,768 | 6,268,667 |
| Kamu Sektörü | 15,308 | -- | 24,085 | 10,913 | 2,391,095 | 1,138,207 | 4 | -- |
| Bankalar | 23,241 | 30,409 | 1,276,652 | 3,023,138 | 192,149 | 215,902 | 4,886,611 | 2,491,606 |
| Bireysel Müşteriler | 3,147,514 | 2,121,804 | -- | -- | -- | -- | 2,368,587 | 2,879,608 |
| Sermaye Payı Temsil Eden MD | -- | -- | -- | -- | 14,180 | 14,999 | 20,392 | 20,391 |
| Toplam | 11,954,005 | 8,063,379 | 1,300,737 | 3,034,109 | 2,717,699 | 1,478,810 | 15,791,362 | 11,660,272 |
| Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 11,590,783 | 7,666,625 | 620,545 | 786,810 | 2,346,368 | 1,074,100 | 10,539,697 | 8,577,368 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 159,781 | 135,214 | 269,931 | 1,677,669 | 190,756 | 229,519 | 3,842,877 | 1,593,013 |
| OECD Ülkeleri*** Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 38,743 | 50,949 | 8,874 | 8,021 | 5,016 | 5,581 | 9,963 | 10,843 |
| ABD, Kanada | 4,396 | 11,736 | 176,186 | 311,650 | 18,396 | 21,928 | 443,696 | 506,851 |
| Diğer Ülkeler | 142,483 | 148,876 | 213,198 | 101,691 | 146,113 | 142,119 | 349,429 | 405,856 |
| Toplam | 11,954,005 | 8,063,379 | 1,300,737 | 3,034,109 | 2,717,699 | 1,478,810 | 15,791,362 | 11,660,272 |

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

** THP'de ilk üç ayında yer alanlar dışında sınıflandırılanlar ve 5411 sayılı Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

***AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

9. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

| Cari Dönem | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sermaye Yatırımları | Net Kar |
|--|-------------------|-------------------|------------------------|------------------------|----------------|
| Yurtiçi | 17,112,422 | 11,654,299 | 4,186,099 | 9,334 | 242,975 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 760,141 | 5,312,406 | 321,119 | -- | 1,382 |
| OECD Ülkeleri | 41,065 | 36,318 | 18,070 | -- | -- |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 46,169 | 371,061 | 6,175 | -- | 17,186 |
| ABD, Kanada | 199,959 | 236,942 | 21,874 | -- | -- |
| Diğer Ülkeler | 478,310 | 695,119 | 186,164 | -- | 79,712 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.) | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 18,638,066 | 18,306,145 | 4,739,501 | 9,334 | 341,255 |

| Önceki Dönem | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sermaye Yatırımları | Net Kar |
|---|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Yurtiçi | 11,257,586 | 9,358,330 | 3,808,918 | 8,831 | 289,064 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 2,157,792 | 3,782,824 | 85,267 | -- | 7,073 |
| OECD Ülkeleri | 208,862 | 25,132 | 10,005 | -- | -- |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 22,480 | 100,613 | 10,420 | -- | 848 |
| ABD, Kanada | 345,224 | 813,227 | 82,443 | -- | -- |
| Diğer Ülkeler | 704,252 | 282,612 | 213,764 | -- | 45,304 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.) | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 14,696,196 | 14,362,738 | 4,210,817 | 8,831 | 342,289 |

10. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | TP | % | YP | % | TP | % | YP | % |
| Tarım | 805,165 | 11.11 | 99,525 | 2.14 | 537,616 | 10.78 | 73,346 | 2.39 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 789,525 | 10.89 | 81,755 | 1.76 | 533,235 | 10.69 | 50,105 | 1.63 |
| Ormancılık | 13,060 | 0.18 | 17,770 | 0.38 | 2,849 | 0.06 | 23,241 | 0.76 |
| Balıkçılık | 2,580 | 0.04 | -- | 0.00 | 1,532 | 0.03 | -- | 0.00 |
| Sanayi | 774,420 | 10.68 | 1,977,939 | 42.48 | 648,624 | 13.00 | 1,362,436 | 44.38 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 137,726 | 1.90 | 442,866 | 9.51 | 164,033 | 3.29 | 199,531 | 6.50 |
| İmalat Sanayi | 582,971 | 8.04 | 1,350,263 | 29.00 | 483,406 | 9.69 | 1,091,681 | 35.56 |
| Elektrik, Gaz, Su | 53,723 | 0.74 | 184,810 | 3.97 | 1,185 | 0.02 | 71,224 | 2.32 |
| İnşaat | 513,487 | 7.08 | 360,586 | 7.74 | 228,772 | 4.59 | 223,791 | 7.29 |
| Hizmetler | 1,468,549 | 20.25 | 1,813,159 | 38.94 | 883,210 | 17.72 | 1,043,023 | 33.96 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 767,005 | 10.59 | 279,598 | 6.00 | 395,209 | 7.93 | 356,092 | 11.60 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 122,026 | 1.68 | 255,083 | 5.48 | 81,344 | 1.63 | 120,989 | 3.94 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 293,794 | 4.05 | 458,468 | 9.85 | 116,974 | 2.35 | 157,941 | 5.14 |
| Mali Kuruluşlar | 166,187 | 2.29 | 466,963 | 10.03 | 258,433 | 5.18 | 194,687 | 6.34 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 5,299 | 0.07 | 82,437 | 1.77 | 1,535 | 0.03 | 40,947 | 1.33 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | -- | 0.00 | 243 | 0.01 | -- | 0.00 | 450 | 0.01 |
| Eğitim Hizmetleri | 21,998 | 0.30 | 76,079 | 1.63 | 14,921 | 0.30 | 34,882 | 1.14 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 92,240 | 1.27 | 194,288 | 4.17 | 14,794 | 0.30 | 137,035 | 4.46 |
| Diğer | 3,689,135 | 50.88 | 405,052 | 8.70 | 2,688,446 | 53.91 | 367,727 | 11.98 |
| Toplam | 7,250,756 | 100.00 | 4,656,261 | 100.00 | 4,986,668 | 100.00 | 3,070,323 | 100.00 |

11. Finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıkları

TFRS 7 gereğince, aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan | 609,672 | 375,358 |
| Bankalar ve Para Piyasaları | 1,154,447 | 3,069,355 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2,117,353 | 973,766 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 143,139 | 177,381 |
| Verilen Krediler | 13,412,228 | 8,899,080 |
| Toplam | 17,436,839 | 13,494,940 |
| Garanti ve Kefaletler | 4,739,501 | 4,210,817 |
| Taahhütler | 3,058,617 | 2,826,675 |
| Toplam Kredi Riski Duyarlılığı | 25,234,957 | 20,532,432 |

12. Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

| Cari Dönem | Kurumsal/Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| Standart Krediler | 8,775,165 | 2,646,305 | 461,071 | 1,446,345 | 13,328,886 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | 15,808 | -- | -- | -- | 15,808 |
| Takipteki Krediler | 107,231 | 73,358 | 71,434 | 33,110 | 285,133 |
| Özel Karşılık | 91,379 | 50,666 | 62,996 | 12,558 | 217,599 |
| Toplam | 8,806,825 | 2,668,997 | 469,509 | 1,466,897 | 13,412,228 |

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Grubun finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirleyerek gerekli önlemler alınmıştır. Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Ana ortaklık Banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin almış olduğu önlemlerin başında ekonomik sermaye kapsamında belirlenen risk limitleri gelmektedir.

Piyasa riskinin ölçümünde standart metot ve iç model uygulanmaktadır. Standart metot, BDDK tarafından kriterleri belirlenmiş uygulama olup aylık olarak yapılmaktadır. İç model ile risk ölçümü ise günlük olarak takip edilmektedir.

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

| | Tutar |
|--|----------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 13,059 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 10,872 |
| III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 13,965 |
| (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 | -- |
| (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) | 37,896 |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 473,700 |

2. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 22,318 | 27,026 | 17,783 | 12,662 | 14,300 | 5,884 |
| Hisse Senedi Riski | 4,196 | 7,292 | 5,470 | 5,864 | 11,028 | 2,272 |
| Kur Riski | 11,337 | 9,436 | 11,742 | 9,332 | 9,948 | 9,723 |
| Emtia Riski | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Takas Riski | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Opsiyon Riski | 135 | 203 | -- | 16 | 35 | 1 |
| Toplam Riske Maruz Değer | 474,825 | 549,463 | 437,438 | 348,425 | 441,388 | 223,500 |

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

DFS 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 DFS Grup'un son 3 yılına ait 2006, 2005 ve 2004 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

| Temel Gösterge Yöntemi | 31 Aralık 2006 | 31 Aralık 2005 | 31 Aralık 2004 |
|--|----------------|------------------|----------------|
| 1 Net Faiz Gelirleri | 729,846 | 527,201 | 400,866 |
| 2 Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 138,369 | 146,721 | 92,765 |
| 3 Temettü Gelirleri | 958 | 1,886 | 864 |
| 4 Ticari Kar/Zarar (Net) | (45,408) | 12,491 | 54,264 |
| 5 Diğer Faaliyet Gelirleri | 205,183 | 113,017 | 88,117 |
| 6 SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı | 64,711 | 56,120 | 15,497 |
| 7 Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil) | 111,884 | 73,783 | 60,601 |
| 8 Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar | -- | -- | -- |
| 9 Temel Gösterge-Brüt Gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-8) | 852,353 | 671,413 | 560,778 |
| 10 Temel Gösterge-Sermaye Yükümlülüğü (sr 9 x %15) | 127,853 | 100,712 | 84,117 |
| 11 Temel Gösterge-Op.Risk Sermaye Yük. Ortalaması | | 104,227 | |
| 12 Temel Gösterge-Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 11* 12,5) | | 1,302,840 | |

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Grubun maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

DFS Grup olarak parite ve kur riski alınmamakta, TCMB döviz sepetine uygun olarak işlemler anında hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

"Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riski izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir. Kur riskinin ölçülmesinde, Standart Metot kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık bazda gerçekleştirilmektedir.

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu günlük olarak; genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini gözden geçirerek gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir.

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

DFS Grup olarak parite ve kur riski alınmamakta, TCMB döviz sepetine uygun olarak işlemler anında hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

4. Ana ortaklık Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

| | |
|---|------------|
| Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru | 1.1593 YTL |
| Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru | 1.7060 YTL |

| Tarih | ABD Doları | Avro |
|----------------|------------|--------|
| 25 Aralık 2007 | 1.1746 | 1.6917 |
| 26 Aralık 2007 | 1.1715 | 1.6912 |
| 27 Aralık 2007 | 1.1708 | 1.6976 |
| 28 Aralık 2007 | 1.1647 | 1.7102 |
| 31 Aralık 2007 | 1.1593 | 1.7060 |

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

2007 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.1723 YTL, Avro döviz alış kuru 1.7081 YTL'dir.

6. Kur riskine ilişkin bilgiler

| 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. | 96,542 | 472,679 | 518 | 14,681 | 584,420 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 337,291 | 658,745 | 2,566 | 130,078 | 1,128,680 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | 18,647 | 50,280 | -- | 140,046 | 208,973 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | 12,035 | 12,035 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 113,696 | 151,952 | -- | -- | 265,648 |
| Krediler (*) | 2,023,152 | 3,468,686 | 13,137 | 80,289 | 5,585,264 |
| İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D | 132,417 | 10,076 | -- | -- | 142,493 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Duran Varlıklar | 3,359 | 9 | -- | 7,482 | 10,850 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 2,365 | 110 | -- | 1,617 | 4,092 |
| Diğer Varlıklar | 628,857 | 385,782 | 339 | 11,422 | 1,026,400 |
| Toplam Varlıklar | 3,356,326 | 5,198,319 | 16,560 | 397,650 | 8,968,855 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 19,028 | 220,720 | -- | 7,211 | 246,959 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,684,432 | 3,113,209 | 6,918 | 195,437 | 5,999,996 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 867,432 | 2,091,315 | 30 | 15,852 | 2,974,629 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | 44,743 | 19,903 | 415 | 348 | 65,409 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 168,688 | 276,807 | 378 | 828 | 446,701 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,784,323 | 5,721,954 | 7,741 | 219,676 | 9,733,694 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (427,997) | (523,635) | 8,819 | 177,974 | (764,839) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 394,807 | 398,793 | (7,743) | (10,969) | 774,888 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1,220,279 | 2,596,371 | 71,239 | 264,351 | 4,152,240 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 825,472 | 2,197,578 | 78,982 | 275,320 | 3,377,352 |
| Gayri Nakdi Krediler | 783,257 | 2,368,729 | 5,697 | 64,799 | 3,222,482 |

Önceki Dönem

| | | | | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Toplam Varlıklar | 2,676,337 | 5,576,473 | 1,385 | 272,786 | 8,526,981 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,910,242 | 5,889,747 | 4,722 | 119,237 | 8,923,948 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (233,905) | (313,274) | (3,337) | 153,549 | (396,967) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 224,524 | 211,464 | 3,741 | (32,540) | 407,189 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 859,749 | 1,649,034 | 61,728 | 362,323 | 2,932,834 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 635,225 | 1,437,570 | 57,987 | 394,863 | 2,525,645 |
| Gayri Nakdi Krediler | 714,256 | 2,143,969 | 6,316 | 67,656 | 2,932,197 |

(*) : Dövizde endeksli varlıklar dahil edilmiştir.

(**) : YP özkaynaklar dahil edilmemiştir.

6.1 Maruz kalınan kur riski

YTL'nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde 31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibarıyla özkaynaklarda ve kar/zararda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | Dönem Kar veya Zararı | Özkaynak (*) | Dönem Kar veya Zararı | Özkaynak (*) |
| USD | (5,278) | 3,764 | (7,814) | 1,752 |
| EURO | (2,346) | 6,441 | (1,944) | 6,487 |
| Diğer YP | 17,373 | 17,373 | 12,132 | 12,132 |
| Toplam (Net) | 9,749 | 27,578 | 2,374 | 20,371 |

(*) Özkaynak etkisi, YTL'nin tablodaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde meydana gelen gelir tablosu etkisini de içermektedir.

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Varlık ve yükümlülükler ve bilanço dışı kalemlerin faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Metot kullanılmaktadır.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar

Banka tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere, özellikle kriz anlarına, ilişkin tarihsel dayanıklılık verileri ışığı altında limitler belirlenerek bu kapsamda izlemeler yapılmaktadır.

Günlük olarak piyasadaki faiz oranları takip edilmekte, gerektiğinde faiz oranları yeniden belirlenmektedir.

3. Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

Ana ortaklık Banka cari yılda karşılaştığı faiz oranı riskine karşı, riske maruz değer, tarihsel stres testi, gapping ve duration gap metodlarıyla analiz yapmakta ve önlem almaktadır. Tarihsel stres testi sonuçları ile faiz riski minimuma indirilmiştir.

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

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -- | 334,924 | -- | -- | -- | 366,842 | 701,766 |
| Bankalar | 531,298 | 131,950 | 156,412 | 9,408 | -- | 312,194 | 1,141,262 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 106,695 | 15,564 | 147,307 | 290,295 | 32,102 | 17,709 | 609,672 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 13,185 | -- | -- | -- | -- | -- | 13,185 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 478,019 | 94,046 | 106,517 | 1,357,591 | 77,257 | 3,923 | 2,117,353 |
| Verilen Krediler | 2,889,860 | 1,773,796 | 2,347,985 | 3,718,510 | 1,176,865 | 67,535 | 11,974,551 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | 39,091 | 78,983 | 24,246 | 819 | -- | -- | 143,139 |
| Diğer Varlıklar (*) | 440,202 | 243,951 | 373,286 | 602,078 | 41,904 | 245,051 | 1,946,472 |
| Toplam Varlıklar | 4,498,350 | 2,673,214 | 3,155,753 | 5,978,701 | 1,328,128 | 1,013,254 | 18,647,400 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 529,912 | 35,229 | 34,928 | -- | -- | 71,478 | 671,547 |
| Diğer Mevduat | 6,069,613 | 885,476 | 827,600 | 485,219 | 463 | 2,553,746 | 10,822,117 |
| Para Piyasalarından Borçlar | 767,679 | -- | -- | -- | -- | -- | 767,679 |
| Muhtelif Borçlar | 4,799 | -- | -- | -- | -- | 292,222 | 297,021 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 942,755 | 1,526,885 | 678,784 | 214,799 | -- | -- | 3,363,223 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 38,984 | 281,862 | 189,652 | 92,502 | 8,177 | 2,114,636 | 2,725,813 |
| Toplam Yükümlülükler | 8,353,742 | 2,729,452 | 1,730,964 | 792,520 | 8,640 | 5,032,082 | 18,647,400 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | -- | 1,424,789 | 5,186,181 | 1,319,488 | -- | 7,930,458 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (3,855,392) | (56,238) | -- | -- | -- | (4,018,828) | (7,930,458) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam Pozisyon | (3,855,392) | (56,238) | 1,424,789 | 5,186,181 | 1,319,488 | (4,018,828) | -- |

(*) Diğer varlıklar-faizsiz; 167,421 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 15,925 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3,634 YTL tutarında iştirakler, 21,400 YTL tutarında vergi varlığı, 5,700 YTL tutarında bağlı ortaklıklar, 15,325 YTL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar bakiyelerini içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 1,678,066 YTL tutarında özkaynaklar, 65,436 YTL vergi borcu, 150,439 YTL karşılıklar bakiyelerini içermektedir.

Denizbank Anonim Şirketi
31 Aralık 2007 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Finansal Rapor
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar | 4,777 | 411,018 | -- | -- | -- | 459,421 | 875,216 |
| | 2,097,115 | 121,010 | 206,404 | 13,648 | -- | 343,045 | 2,781,222 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 48,839 | 28,907 | 99,876 | 143,623 | 40,606 | 13,507 | 375,358 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 288,133 | -- | -- | -- | -- | -- | 288,133 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 452,762 | 150,526 | 155,977 | 92,864 | 117,712 | 3,925 | 973,766 |
| Verilen Krediler | 2,026,508 | 1,536,450 | 1,984,630 | 2,083,151 | 426,252 | 6,388 | 8,063,379 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | 39,253 | 104,820 | 20,679 | -- | 12,629 | -- | 177,381 |
| Diğer Varlıklar (*) | 100,358 | 207,749 | 193,477 | 326,342 | 26,852 | 315,794 | 1,170,572 |
| Toplam Varlıklar | 5,057,745 | 2,560,480 | 2,661,043 | 2,659,628 | 624,051 | 1,142,080 | 14,705,027 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 266,292 | 44,117 | 168,873 | 8,694 | -- | 31,368 | 519,344 |
| Diğer Mevduat | 5,266,228 | 671,347 | 696,615 | 308,119 | 3,065 | 1,998,307 | 8,943,681 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 455,630 | -- | -- | -- | -- | -- | 455,630 |
| Muhtelif Borçlar | 3,552 | 4,479 | 1,832 | 2,997 | -- | 272,995 | 285,855 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 185,161 | 1,509,693 | 602,645 | 403,237 | -- | -- | 2,700,736 |
| Diğer Yükümlülükler(**) | 28,910 | 32,169 | 169,909 | 955 | 6,210 | 1,561,628 | 1,799,781 |
| Toplam Yükümlülükler | 6,205,773 | 2,261,805 | 1,639,874 | 724,002 | 9,275 | 3,864,298 | 14,705,027 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | 298,675 | 1,021,169 | 1,935,626 | 614,776 | -- | 3,870,246 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (1,148,028) | -- | -- | -- | -- | (2,722,218) | (3,870,246) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam Pozisyon | (1,148,028) | 298,675 | 1,021,169 | 1,935,626 | 614,776 | (2,722,218) | -- |

(*) Diğer varlıklar-faizsiz; 131,456 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 13,805 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3,686 YTL tutarında iştirakler, 5,145 YTL tutarında bağlı ortaklıklar ve 15,363 YTL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlık bakiyelerini içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 1,354,482 YTL tutarında özkaynaklar, 55,376 YTL vergi borcu, 81,210 YTL karşılıklar bakiyelerini içermektedir.

4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari Dönem Sonu | Avro | ABD Doları | Japon Yeni | YTL |
|---|-------------|-------------------|-------------------|------------|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 1.80 | 1.95 | -- | 11.81 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 3.42 | 5.04 | -- | 16.83 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | 5.00 | 6.11 | -- | 17.12 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 5.57 | 5.81 | -- | 16.95 |
| Verilen Krediler | 6.26 | 6.89 | 2.70 | 21.20 |
| Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ. | -- | 7.83 | -- | -- |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | -- | 5.15 | -- | 16.87 |
| Diğer Mevduat | 3.94 | 4.98 | 0.28 | 17.57 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 5.18 | 6.08 | -- | 12.25 |
| Önceki Dönem Sonu | | | | |
| | Avro | ABD Doları | Japon Yeni | YTL |
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 1.73 | 2.52 | -- | 13.12 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 3.59 | 5.32 | -- | 18.87 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | 5.18 | 6.45 | -- | 20.51 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 4.83 | 5.64 | -- | 20.94 |
| Verilen Krediler | 5.97 | 6.95 | -- | 21.62 |
| Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ. | 3.93 | 8.89 | -- | -- |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3.64 | 5.25 | -- | 18.64 |
| Diğer Mevduat | 3.46 | 5.36 | 0.20 | 18.86 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 6.00 | 5.87 | -- | 11.90 |

5. Finansal varlık ve borçların faize olan duyarlılığının gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda yapacağı muhtemel etkileri

Gelir tablosunun duyarlılığı, faiz oranlarındaki olası değişimlerin 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla değişken faizli, alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine olan etkisidir. Özkaynakların duyarlılığı, 31 Aralık 2007 itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkların faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan yeniden değerlendirilmesi ile hesaplanmaktadır. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|-----------------------|-------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | %1 artış | %1 azalış | %1 artış | %1 azalış |
| Dönem kar veya zararı | (7,528) | 7,826 | (4,330) | 4,495 |
| Özkaynaklar | (31,551) | 32,812 | (10,310) | 10,709 |

(*) Özkaynak etkisi, gelir tablosu etkisini de içermektedir.

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Grubun mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, Ana ortaklık Banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar

Likidite riski; varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. DFS Grup tarafından varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzlukları belirli kriterlere göre kontrol altında tutulmaktadır. Piyasa dalgalanmaları sonucu ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı için DFS Grup, her türlü borcun likit kaynaklarla karşılanabileceği bir aktif yapısını hedeflemektedir. DFS Grup'un acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun yaklaşık %6 büyüklüğü nakit değerler ve bankalarda, %9 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmakta ve mevcut borçlanma limitleri (TCMB ve İMKB repo piyasası gibi) kullanılmamaktadır. DFS Grup'un kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat ve kısa vadeli yurtdışı kredilerle karşılanmaktadır.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisi

DFS Grup'un ödemeleri, varlık ve yükümlülükleri ile faiz oranları uyumludur.

3. Grubun kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları

DFS Grup'un acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun yaklaşık %6 büyüklüğü nakit değerlerde, %9 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmakta ve mevcut borçlanma limitleri (TCMB ve İMKB repo piyasası gibi) kullanılmamaktadır. DFS Grup'un kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat ve kısa vadeli yurtdışı kredilerdir.

4. Grubun nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

Nakit akışlarının büyük bir bölümü Yeni Türk Lirası, ABD Doları ve Avro cinsinden oluşmaktadır.

Kısa ve uzun vadede, likidite ihtiyaç veya fazlası bankalararası para piyasaları, mevduat ve kredi yoluyla değerlendirilmektedir.

5. Grubun likidite oranları

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. 2007 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

| | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|---------------|--------------------------------|---------|----------------------------|---------|
| | YP | YP + TP | YP | YP + TP |
| Ortalama (%) | 142.78 | 125.83 | 116.82 | 107.64 |
| En Yüksek (%) | 181.50 | 146.15 | 144.82 | 130.19 |
| En Düşük (%) | 111.25 | 108.60 | 98.01 | 102.06 |

6. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| Cari Dönem Sonu | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılma yan(*) | Toplam |
|---|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 366,842 | -- | 334,924 | -- | -- | -- | -- | 701,766 |
| Bankalar | 312,194 | 413,622 | 5,684 | 235,228 | 165,193 | 9,341 | -- | 1,141,262 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | -- | 65,203 | 13,053 | 181,269 | 292,964 | 39,473 | 17,710 | 609,672 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | 13,185 | -- | -- | -- | -- | -- | 13,185 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | -- | 11,545 | 8,536 | 520,018 | 1,468,816 | 104,515 | 3,923 | 2,117,353 |
| Verilen Krediler | 67,534 | 2,373,458 | 954,622 | 3,091,415 | 4,307,730 | 1,179,792 | -- | 11,974,551 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | -- | 135 | 11,792 | 15,623 | 8,769 | 106,820 | -- | 143,139 |
| Diğer Varlıklar | 228,244 | 182,731 | 241,474 | 374,154 | 602,105 | 41,904 | 275,860 | 1,946,472 |
| Toplam Varlıklar | 974,814 | 3,059,879 | 1,570,085 | 4,417,707 | 6,845,577 | 1,481,845 | 297,493 | 18,647,400 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 71,478 | 395,535 | 165,006 | 39,528 | -- | -- | -- | 671,547 |
| Diğer Mevduat | 2,553,746 | 5,914,065 | 842,098 | 834,979 | 677,229 | -- | -- | 10,822,117 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | -- | 930,261 | 1,111,241 | 672,377 | 243,589 | 405,755 | -- | 3,363,223 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | 767,679 | -- | -- | -- | -- | -- | 767,679 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | 179,973 | 4,809 | -- | -- | -- | -- | 112,239 | 297,021 |
| Diğer Yükümlülükler | 208,236 | 42,599 | 66,403 | 30,254 | 92,427 | 383,112 | 1,902,782 | 2,725,813 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,013,433 | 8,054,948 | 2,184,748 | 1,577,138 | 1,013,245 | 788,867 | 2,015,021 | 18,647,400 |
| Likidite Açığı | (2,038,619) | (4,995,069) | (614,663) | 2,840,569 | 5,832,332 | 692,978 | (1,717,528) | -- |
| Önceki dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 905,006 | 4,701,016 | 1,163,239 | 2,777,455 | 4,312,372 | 623,548 | 222,391 | 14,705,027 |
| Toplam Pasifler | 2,230,258 | 6,214,060 | 960,875 | 2,306,403 | 1,191,337 | 166,634 | 1,635,460 | 14,705,027 |
| Net Likidite Açığı | (1,325,252) | (1,513,044) | 202,364 | 471,052 | 3,121,035 | 456,914 | (1,413,069) | -- |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve 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 buraya kaydedilir.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatların tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Kredilerin ve mevduatların gerçeğe uygun değeri, nakit akımlarının cari banka faiz oranları ile iskonto edilmesi yöntemi ile hesaplanmaktadır. Değişken faizli kredilerde ise defter değeri ile gerçeğe uygun değer arasında bir farklılık bulunmamaktadır.

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | 15,389,490 | 12,283,881 | 15,396,341 | 12,175,563 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 13,185 | 288,133 | 13,185 | 288,133 |
| Bankalar | 1,141,262 | 2,781,222 | 1,141,469 | 2,781,195 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2,117,353 | 973,766 | 2,117,353 | 973,766 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 143,139 | 177,381 | 130,527 | 165,180 |
| Verilen Krediler | 11,974,551 | 8,063,379 | 11,993,807 | 7,967,289 |
| Finansal Borçlar | 15,516,414 | 12,449,616 | 15,522,038 | 12,437,650 |
| Bankalar Mevduatı | 671,547 | 519,344 | 671,627 | 519,003 |
| Diğer Mevduat | 10,822,117 | 8,943,681 | 10,823,400 | 8,942,854 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3,725,729 | 2,700,736 | 3,729,990 | 2,689,938 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | 297,021 | 285,855 | 297,021 | 285,855 |

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

1. Grubun başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği

DFS Grup'u başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin bankanın veya grubun mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

X. Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

DFS Grup; perakende, kurumsal, hazine ve yatırım bankacılığı olmak üzere üç ana alanda faaliyet göstermektedir.

Perakende bankacılık kapsamında, müşterilerine kredi ürünleri (genel ihtiyaç, mortgage, taşıt kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonusu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri, küçük ve orta ölçekli işletme kredileri, tarım kredileri sunmaktadır. Şube dışı bankacılık kanalları ile müşterilerinin şubeye gelmeden bankacılık ihtiyaçlarını karşılayabilmelerini sağlamaktadır. Kredili mevduat hesabı, otomatik fatura ödemeleri, çek karnesi, kiralık kasa ürünleri de güncel bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik ürünler arasındadır.

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

Hazine ve yatırım bankacılığı faaliyetleri; hazine, hazine satış, pozisyon ve özel bankacılık gruplarında; spot ve vadeli YTL ve döviz alım satımı, hazine bonusu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Özel bankacılık kapsamında, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda farklı beklentileri bulunan yüksek varlık ve gelir düzeyine sahip müşterilere hizmet sunulmaktadır.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| | Perakende Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Hazine ve Yatırım Bankacılığı | Toplam |
|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--|-------------------|
| Faaliyet gelirleri | 778,337 | 379,621 | 48,057 | 1,206,015 |
| Net faaliyet karı | 210,717 | 175,642 | 23,538 | 409,897 |
| İştiraklerden net gelir | | | | 940 |
| Vergi gideri | | | | (69,582) |
| Dönem net karı | | | | 341,255 |
| Bölüm varlıkları | 5,623,493 | 7,788,735 | 4,726,377 | 18,138,605 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | | | | 9,334 |
| Dağıtılmamış varlıklar | | | | 499,461 |
| Toplam varlıklar | | | | 18,647,400 |
| Bölüm yükümlülükleri | 6,538,850 | 4,283,998 | 5,382,236 | 16,205,084 |
| Dağıtılmamış yükümlülükler | | | | 764,250 |
| Özkaynaklar | | | | 1,678,066 |
| Toplam yükümlülükler | | | | 18,647,400 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 83,647 | 136,884 | 68,991 | 158,736 |
| TCMB | 33,699 | 121,001 | 78,301 | 151,691 |
| Diğer | -- | 326,535 | 1 | 417,496 |
| Toplam | 117,346 | 584,420 | 147,293 | 727,923 |

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 33,699 | 121,001 | 78,301 | 151,691 |
| Vadeli Serbest Hesap | -- | -- | -- | -- |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 33,699 | 121,001 | 78,301 | 151,691 |

1.2 Diğer kalemine ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılıklar üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla verilen faiz oranları YTL, ABD Doları ve Avro için sırasıyla %11.81, %1.95 ve %1.80'dir.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 14,821 | 272 | 8,388 | 6,324 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 14,821 | 272 | 8,388 | 6,324 |

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 92,397 | -- | 73,151 | -- |
| Hazine Bonosu | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Borçlanma Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -- | -- | -- | -- |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 92,397 | -- | 73,151 | -- |

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 716 | 3,539 | 1,378 | 9,337 |
| Swap İşlemleri | 68,882 | 27,629 | 32,328 | 1,044 |
| Futures İşlemleri | -- | 135 | -- | 117 |
| Opsiyonlar | 42,374 | 9,190 | 110 | 3,368 |
| Diğer | -- | -- | -- | 13 |
| Toplam | 111,972 | 40,493 | 33,816 | 13,879 |

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 7,505 | 467,852 | 3,631 | 317,818 |
| Yurtdışı | 5,077 | 660,828 | 59,998 | 2,399,775 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 12,582 | 1,128,680 | 63,629 | 2,717,593 |

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|----------------|------------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 212,048 | 1,739,556 | 42,442 | 2,495 |
| ABD, Kanada | 176,090 | 309,275 | 96 | 2,389 |
| OECD Ülkeleri* | 9,090 | 191,298 | 2,914 | -- |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 23 | 96,869 | -- | -- |
| Diğer | 223,064 | 117,891 | 138 | -- |
| Toplam | 620,315 | 2,454,889 | 45,590 | 4,884 |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1 Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır finansal varlıklar, borsada işlem görmeyen Çukurova Holding A.Ş hisse senetleri (3,869 YTL), Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahviller, yabancı ülkelerdeki sermaye iştirakleri ile yabancı ülke tahvillerinden oluşmaktadır.

4.2 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıklar devlet tahvili ve eurobond olup defter değerleri toplamı 303,965 YTL (31 Aralık 2006: 238,224 YTL) tutarındadır.

4.3 Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 168,041 | 135,924 | 47,806 | 190,418 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 168,041 | 135,924 | 47,806 | 190,418 |

4.4 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|-----------|----------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 738,302 | -- | 128,881 | -- |
| Hazine Bonosu | -- | -- | 4,074 | -- |
| Diğer Borçlanma Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -- | -- | -- | -- |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 738,302 | -- | 132,955 | -- |

4.5 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 2,116,529 | 972,593 |
| Borsada İşlem Gören | 2,116,529 | 972,593 |
| Borsada İşlem Görmeyen | -- | -- |
| Hisse Senetleri | 3,923 | 3,925 |
| Borsada İşlem Gören | -- | -- |
| Borsada İşlem Görmeyen | 3,923 | 3,925 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 3,099 | 2,752 |
| Toplam | 2,117,353 | 973,766 |

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 6,167 | 2,666 | 19 | 2,651 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 17,481 | 4 | 12,631 | 37 |
| Toplam | 23,648 | 2,670 | 12,650 | 2,688 |

5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|------------------------------|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| | | | | |
| Nakdi Krediler | | | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 11,219,843 | -- | 14,589 | 1,219 |
| İskonto ve İştira Senetleri | 13,965 | -- | -- | -- |
| İhracat Kredileri | 956,940 | -- | 2,948 | -- |
| İthalat Kredileri | 20,899 | -- | -- | -- |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 384,789 | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Krediler | 218,149 | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri | 2,640,920 | -- | -- | -- |
| Kredi Kartları | 461,071 | -- | -- | -- |
| Kıymetli Maden Kredisi | 16,461 | -- | -- | -- |
| Diğer | 6,506,649 | -- | 11,641 | 1,219 |
| İhtisas Kredileri | 671,366 | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 11,891,209 | -- | 14,589 | 1,219 |

5.3 Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

Grubun yakın izlemedeki 15,808 YTL tutarındaki kredisi; müşterilerden alınan nakit, ipotek ve çek senet ile tamamen teminatlandırılmış durumdadır.

5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|----------------|---------------------|------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 43,430 | 2,338,830 | 2,382,260 |
| Konut Kredisi | 5,701 | 832,032 | 837,733 |
| Taşıt Kredisi | 1,158 | 76,847 | 78,005 |
| İhtiyaç Kredisi | 36,571 | 1,429,951 | 1,466,522 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri-Dövizde Endekli | 1,311 | 165,367 | 166,678 |
| Konut Kredisi | 748 | 144,884 | 145,632 |
| Taşıt Kredisi | 244 | 10,051 | 10,295 |
| İhtiyaç Kredisi | 319 | 10,432 | 10,751 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri-YP | 371 | 33,353 | 33,724 |
| Konut Kredisi | -- | 7,296 | 7,296 |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | 194 | 26,057 | 26,251 |
| Diğer | 177 | -- | 177 |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 440,376 | 5,264 | 445,640 |
| Taksitli | 222,841 | 5,264 | 228,105 |
| Taksitsiz | 217,535 | -- | 217,535 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 587 | -- | 587 |
| Taksitli | 558 | -- | 558 |
| Taksitsiz | 29 | -- | 29 |
| Personel Kredileri-TP | 1,677 | 8,838 | 10,515 |
| Konut Kredisi | 111 | 1,785 | 1,896 |
| Taşıt Kredisi | 9 | 33 | 42 |
| İhtiyaç Kredisi | 1,557 | 7,020 | 8,577 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Personel Kredileri-Dövizde Endekli | -- | 342 | 342 |
| Konut Kredisi | -- | 318 | 318 |
| Taşıt Kredisi | -- | 24 | 24 |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Personel Kredileri-YP | 141 | 474 | 615 |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | 474 | 474 |
| Diğer | 141 | -- | 141 |
| Personel Kredi Kartları-TP | 5,933 | 61 | 5,994 |
| Taksitli | 2,788 | 61 | 2,849 |
| Taksitsiz | 3,145 | -- | 3,145 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 15 | -- | 15 |
| Taksitli | 4 | -- | 4 |
| Taksitsiz | 11 | -- | 11 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 52,170 | -- | 52,170 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | -- | -- | -- |
| Toplam | 546,011 | 2,552,529 | 3,098,540 |

5.5 *Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|--|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 5,796,426 | -- | 6,704 | -- |
| İhtisas Dışı Krediler | 5,445,098 | -- | 6,704 | -- |
| İhtisas Kredileri | 351,328 | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 6,094,783 | -- | 7,885 | 1,219 |
| İhtisas Dışı Krediler | 5,774,745 | -- | 7,885 | 1,219 |
| İhtisas Kredileri | 320,038 | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 11,891,209 | -- | 14,589 | 1,219 |

5.6 *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|----------------|---------------------|----------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 82,817 | 592,083 | 674,900 |
| İşyeri Kredileri | 2,106 | 100,737 | 102,843 |
| Taşıt Kredileri | 5,030 | 61,605 | 66,635 |
| İhtiyaç Kredileri | 75,680 | 428,999 | 504,679 |
| Diğer | 1 | 742 | 743 |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | 11,387 | 141,853 | 153,240 |
| İşyeri Kredileri | 889 | 20,534 | 21,423 |
| Taşıt Kredileri | 1,285 | 31,293 | 32,578 |
| İhtiyaç Kredileri | 8,906 | 89,005 | 97,911 |
| Diğer | 307 | 1,021 | 1,328 |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 694 | 8,190 | 8,884 |
| İşyeri Kredileri | -- | 3,354 | 3,354 |
| Taşıt Kredileri | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredileri | 694 | 4,836 | 5,530 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 8,671 | 29 | 8,700 |
| Taksitli | 3,996 | 29 | 4,025 |
| Taksitsiz | 4,675 | -- | 4,675 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 135 | -- | 135 |
| Taksitli | 103 | -- | 103 |
| Taksitsiz | 32 | -- | 32 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 78,649 | -- | 78,649 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | 23,710 | -- | 23,710 |
| Toplam | 206,063 | 742,155 | 948,218 |

5.7 *Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|------------------|
| Kamu | 15,308 | -- |
| Özel | 11,891,709 | 8,056,991 |
| Toplam | 11,907,017 | 8,056,991 |

5.8 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|-------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler | 11,688,868 | 7,699,061 |
| Yurtdışı Krediler | 218,149 | 357,930 |
| Toplam | 11,907,017 | 8,056,991 |

5.9 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 7,934 | 8,738 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | -- | -- |
| Toplam | 7,934 | 8,738 |

5.10 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 14,321 | 17,549 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 51,636 | 34,980 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 151,642 | 111,017 |
| Toplam | 217,599 | 163,546 |

5.11 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.11.1 Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|--|---|---|---|
| Cari Dönem | 201 | 78 | 23,857 |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 201 | 78 | 23,857 |
| Önceki Dönem | -- | 82 | 13,812 |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | 82 | 13,812 |

5.11.2 *Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|--|--|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 17,541 | 35,368 | 117,025 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 153,380 | 19,619 | 27,590 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -- | 85,016 | 52,611 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 85,016 | 52,626 | -- |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 37,503 | 27,545 | 20,305 |
| Aktiften Silinen (-) | -- | 22 | -- |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | -- | -- | -- |
| Bireysel Krediler | -- | 15 | -- |
| Kredi Kartları | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | 7 | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 48,402 | 59,810 | 176,921 |
| Özel Karşılık (-) | 14,321 | 51,636 | 151,642 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 34,081 | 8,174 | 25,279 |

5.11.3 *Özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler*

| | Kurumsal/Ticari Krediler | Tüketici/Bireysel Kredileri | Kredi Kartları | Toplam |
|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|----------------|----------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 73,038 | 24,826 | 65,682 | 163,546 |
| Kur farkı (+/-) | (259) | (42) | -- | (301) |
| Dönem İçi İntikal (+) | 34,363 | 36,253 | 16,081 | 86,697 |
| Dönem İçi Tahsilat (-) | 4,186 | 9,374 | 18,767 | 32,327 |
| Aktiften Silinen(-) | -- | 16 | -- | 16 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 102,956 | 51,647 | 62,996 | 217,599 |

5.11.4 *Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---------------------------------|--|---|--|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer |
| Cari Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | 4,241 | 19,232 |
| Özel Karşılık (-) | -- | 3,746 | 4,880 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | -- | 495 | 14,352 |
| Önceki Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | 3,696 | 189 |
| Özel Karşılık (-) | -- | 3,360 | 189 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | -- | 336 | -- |

5.11.5 *Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brut ve net tutarlarına ilişkin bilgiler*

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | 34,081 | 8,174 | 25,279 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 48,402 | 59,521 | 176,921 |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | 14,321 | 51,355 | 151,642 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 34,081 | 8,166 | 25,279 |
| Bankalar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | -- | -- | -- |
| Bankalar (Net) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | -- | 289 | -- |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | -- | 281 | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | -- | 8 | -- |
| Önceki Dönem (Net) | 4 | 376 | 6,008 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 17,541 | 35,368 | 117,025 |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | 17,537 | 34,992 | 111,017 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 4 | 376 | 6,008 |
| Bankalar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | -- | -- | -- |
| Bankalar (Net) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | -- | -- | -- |

5.12 *Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları*

Zarar niteliğindeki krediler için öncelikle Banka ve firma olarak anlaşma zemini aranmakta, bu yollar tükendikten ve takipten sonuç alınamaması halinde, yasal mevzuat çerçevesinde yapılması gereken tüm işlemler yapılmaktadır. Bu işlemler firmaların rehin açığı belgesi veya aciz vesikasına bağlanmasına kadar sürmektedir.

5.13 *Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar*

Grubun alacağının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

6. **Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler**

6.1 *Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler*

6.1.1 *Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

6.1.2 *Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono | -- | -- | -- | -- |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 646 | 77,458 | -- | 26,016 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 646 | 77,458 | -- | 26,016 |

6.2 *Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | | 55,961 | | 62,591 |
| Hazine Bonosu | | -- | | -- |
| Diğer Kamu Borçlanma senetleri | | 407 | | -- |
| Toplam | | 56,368 | | 62,591 |

6.3 *Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma Senetleri | | 143,139 | | 177,381 |
| Borsada İşlem Görenler | | -- | | -- |
| Borsada İşlem Görmeyenler | | 143,139 | | 177,381 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | | -- | | -- |
| Toplam | | 143,139 | | 177,381 |

6.4 *Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Dönem Başındaki Değer | | 177,381 | | 235,709 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | | (15,227) | | 30,401 |
| Yıl İçindeki Alımlar | | 1,054 | | 12,306 |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar (*) | | (20,069) | | (101,035) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | | -- | | -- |
| Dönem Sonu Toplamı | | 143,139 | | 177,381 |

(*) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan çıkışlar, dönem içinde itfa olan finansal varlıklara ait tutarlardır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

7.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

| Ünvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---------------------------------------|--------------------|--|--------------------------------|
| 1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.(*) | İstanbul/Türkiye | 9 | -- |
| 2-Gelişen İşletmeler Piyasası A.Ş.(*) | İstanbul/Türkiye | 5 | 5 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe uygun Değer |
|---|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|
| 1 | 18,498 | 16,827 | 2,826 | -- | -- | 4,262 | 3,986 | -- |
| 2 | 2,520 | 2,505 | -- | -- | -- | 5 | -- | -- |

(*) 31 Aralık 2006 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

7.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamında iştirak bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın hisselerinin %99.97'sine sahip olduğu Deniz Yatırım merkezi İstanbul'da bulunan bir aracı kurumdur. 29 Ocak 1997 tarihinde kurulan Deniz Yatırım, her türlü kredili menkul kıymet alım satımı, açığa satış ve menkul kıymetlerin ödünç alma ve verme işlemleri, portföy yöneticiliği, menkul kıymetlerin geri alma (repo) veya satma (ters repo) taahhüdü ile alım satımı, yatırım danışmanlığı ve alım satım aracılığı işlemlerini gerçekleştirmektedir.

Ana ortaklık Banka, 2002 yılı sonunda Deniz Yatırım ile birlikte Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Ekspres Yatırım)'ın %78.01'ini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan (TMSF) satın almıştır. Müteakip alımlar ile birlikte 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka ve Deniz Yatırım'ın Ekspres Yatırım'daki hisselerinin oranı %99.82'ye yükselmiştir. Merkezi İstanbul'da bulunan Ekspres Yatırım, her türlü kredili menkul kıymet alım satımı, açığa satış ve menkul kıymetlerin ödünç alma ve verme işlemleri, portföy yöneticiliği, menkul kıymetlerin geri alma (repo) veya satma (ters repo) taahhüdü ile alım satımı, yatırım danışmanlığı ve alım satım aracılığı işlemlerini gerçekleştirmektedir.

Tariş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Tariş Yatırım), Tarişbank A.Ş.'nin bağlı ortaklığı olarak 1997 yılında, aracılık hizmetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. 2002 yılı içinde Tarişbank'ın Banka bünyesine katılmasıyla birlikte Tariş Yatırım, Banka'nın bağlı ortaklığı haline gelmiştir. Merkezi İstanbul'da bulunan şirketin ismi 12 Ekim 2005 tarihinde Deniz Türev Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, Avusturya'da yerleşik bir ticari banka olan Denizbank AG'nin hisselerinin %99.99'una sahiptir. Denizbank AG 1996 yılında Esbank AG adı altında Esbank A.Ş. tarafından kurulmuştur. Banka, Ağustos 2002'de Esbank AG'yi satın alarak Avrupa bankacılık pazarına girmiştir. Bu satın almayı takiben 2003 yılının başında Esbank AG'nin adı Denizbank AG olarak değiştirilmiştir. Merkezi Avusturya Viyana'da bulunan Denizbank AG, 3'ü Viyana'da, 1'i Bregenz'de, 1'i Frankfurt'ta, 1'i Linz'de, 1'i Graz'da, 1'i Dortmund'ta, 1'i Innsbruck'ta, 1'i Floridsdorf'ta ve 1'i Neustadt'ta bulunan toplam 11 şubesi ile Avrupa ve Türkiye'de yerleşik müşterilerine dış ticaret finansmanı ve ödeme hizmetleri vermektedir.

Ana ortaklık Banka, 2003 yılı başında İktisat Bank Moscow'un hisselerinin %49'unu satın almıştır. Kalan %51 oranındaki hisseler ise Denizbank AG tarafından satın alınmıştır. Bu alımları takiben İktisat Bank Moscow'un adı CSJC Denizbank Moscow (Denizbank Moscow) olarak değiştirilmiştir. Denizbank Moscow her türlü ticari bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Merkezi Moskova'da bulunan Denizbank Moscow'un Kazan'da 1 şubesi bulunmaktadır.

Denizbank Anonim Şirketi

31 Aralık 2007 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Finansal Rapor

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

Ana ortaklık Banka, 2002 yılı başında Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde yerleşik Eurodeniz Off-Shore Bank Ltd. (Eurodeniz)'in hisselerinin %99.88'ini TMSF'den satın almıştır. Eurodeniz her türlü ticari bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

Mayıs 2003 tarihinde Deniz Yatırım, Ege Portföy Yönetimi A.Ş.'nin hisselerinin %98.43'ünü satın almış ve adını Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. (Deniz Portföy) olarak değiştirmiştir. Müteakip alımlarla birlikte Deniz Yatırım'ın Deniz Portföy'deki iştirak oranı %99.15'e yükselmiştir. Deniz Portföy yatırım fonlarının yönetimi alanında hizmet vermektedir.

Ana ortaklık Banka, 21 Şubat 2005 tarihinde Deniz Finansal Kiralama A.Ş. (Deniz Leasing)'nin hisselerinin %10.87'sini 1,959 YTL maliyet bedeliyle satın almıştır. Deniz Leasing, 12 Aralık 1997 tarihinde Türkiye'de 3226 sayılı kanuna istinaden finansal kiralama faaliyetinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Şirket faaliyetlerine Aralık 1998'de başlamış olup, çeşitli makina, ekipman, taşıt ve diğer sabit kıymetin finansal kiralamasını gerçekleştirmektedir.

Deniz Leasing 6 Haziran 2006'da tamamı nakden ana ortaklık Banka tarafından karşılanmak üzere sermayesini 39,900 YTL artırmıştır.

Deniz Leasing 22 Kasım 2007'de 149,678 YTL nakden, 12,283 YTL olağanüstü yedeklerden, 39 YTL'si yasal yedek enflasyon düzeltme hesabından karşılanmak üzere sermayesini 162,000 YTL artırmıştır. 31 Aralık 2007 itibarıyla Deniz Leasing'in %84 hissesi ana ortaklık Banka'ya, %16 hissesi ise Deniz Faktoring A.Ş.'ye (Deniz Faktoring) aittir.

Ana ortaklık Banka, 21 Şubat 2005 tarihinde Deniz Faktoring'in hisselerinin %99.99'unu 15,184 YTL maliyet bedeliyle satın almıştır. Deniz Faktoring, 2 Temmuz 1998 tarihinde kurulmuş olup, 6762 sayılı kanun çerçevesinde Hazine Müsteşarlığı'nın izniyle faktoring hizmeti vermeye başlamıştır.

Ana ortaklık Banka, 30 Mart 2007 tarihinde Global Hayat Sigorta A.Ş.'nin %99.6'sına tekabül eden hisselerini 2,515 YTL bedelle Global Yatırım Holding A.Ş.'den satın almıştır. Global Hayat Sigorta A.Ş. 10 Ağustos 2007 tarihinde ünvan değişikliği yaparak Deniz Hayat Sigorta A.Ş. (Deniz Hayat) adı altında faaliyetlerine devam etmektedir. Deniz Hayat 26 Aralık 2007'de tamamı nakden ana ortaklık Banka tarafından karşılanmak üzere sermayesini 1,313 YTL artırmıştır.

Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. (Deniz Kültür) sermayesini 19 Nisan 2006 tarihinde 125 YTL, 18 Eylül 2006 tarihinde 40 YTL, 22 Ocak 2007 tarihinde 105 YTL, 17 Nisan 2007 tarihinde 30 YTL, 30 Nisan 2007 tarihinde 70 YTL, 12 Haziran 2007 tarihinde 100 YTL, 30 Temmuz 2007 tarihinde 200 YTL ve 2 Kasım 2007 tarihinde 50 YTL nakden artırmıştır.

8.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Ünvanı | Adres(Şehir/Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı(%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
|--|-------------------|--|--------------------------------|
| 1 İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. | İstanbul/Türkiye | %100 | %0 |
| 2 Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | %100 | %0 |
| 3 Adana Haddecilik Metal San. ve Tic. A.Ş. | Adana/Türkiye | %100 | %0 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/(Zararı) | Önceki Dönem Kâr/(Zararı) | Gerçeğe uygun Değer |
|---|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|
| 1 | 1,818 | 1,119 | 7 | 241 | (240) | (1,855) | (2,256) | -- |
| 2 | 1,143 | 1,105 | 190 | -- | 15 | 146 | 8 | -- |
| 3 | 6,923 | -- | 3,278 | -- | -- | (110) | -- | -- |

8.2 *Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

| Ünvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oran- Farklıysa Oy Oranı(%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) | Konsolidasyon Yöntemi |
|--|-----------------------|---|--------------------------------------|-----------------------|
| 1 Denizbank AG, Viyana | Viyana/Avusturya | %100 | %0 | Tam Konsolidasyon |
| 2 Eurodeniz Off-Shore Bank Ltd., KKTC | Lefkoşa / Kıbrıs | %100 | %0 | Tam Konsolidasyon |
| 3 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100 | %0 | Tam Konsolidasyon |
| 4 Deniz Türev Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100 | %0 | Tam Konsolidasyon |
| 5 Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %71 | %29 | Tam Konsolidasyon |
| 6 CJSC Denizbank, Moskova | Moskova / Rusya | %49 | %51 | Tam Konsolidasyon |
| 7 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %0 | %100 | Tam Konsolidasyon |
| 8 Deniz Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul /Türkiye | %84 | %16 | Tam Konsolidasyon |
| 9 Deniz Faktoring A.Ş. | İstanbul /Türkiye | %100 | %0 | Tam Konsolidasyon |
| 10 Deniz Hayat Sigorta A.Ş. | İstanbul /Türkiye | %100 | %0 | Tam Konsolidasyon |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Rayiç Değer |
|----|------------------|----------|-------------------------|----------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------|----------------|
| 1 | 1,952,525 | 101,611 | 5,724 | 122,045 | 24,714 | 11,983 | 15,498 | -- |
| 2 | 1,172,611 | 64,522 | 19 | 88,987 | (1,827) | 59,191 | 10,686 | -- |
| 3 | 29,048 | 23,991 | 1,103 | 3,874 | 1,363 | (619) | (340) | -- |
| 4 | 7,688 | 7,180 | 161 | 1,518 | 100 | 2,636 | (3,456) | -- |
| 5 | 35,063 | 32,364 | 590 | 4,304 | 1,358 | 8,303 | 496 | -- |
| 6 | 405,623 | 36,483 | 9,099 | 21,800 | 12,211 | 2,446 | 481 | -- |
| 7 | 2,907 | 2,619 | 13 | 427 | 11 | 358 | 151 | -- |
| 8 | 1,236,364 | 273,796 | 192 | 87,742 | (4,961) | 35,374 | 25,400 | -- |
| 9 | 519,776 | 60,417 | 258 | 77,113 | (9,879) | 16,182 | 14,087 | -- |
| 10 | 33,264 | 4,930 | 550 | 1,929 | 1,693 | 1,058 | (8,758) | -- |

8.2.1 *Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların dönem içi hareketleri*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri | 230,321 | 171,675 |
| TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler (*) | -- | 18,736 |
| Yeni Toplam | 230,321 | 190,411 |
| Dönem İçi Hareketler | 164,765 | 39,910 |
| Alışlar | 153,506 | 39,910 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 12,393 | -- |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | -- | -- |
| Satışlar | -- | -- |
| Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı | (1,134) | -- |
| Değer Azalma Karşılıkları | -- | -- |
| Dönem Sonu Değeri | 395,086 | 230,321 |
| Sermaye Taahhütleri | -- | -- |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | -- | -- |

(*) Muhasebe Politikaları 2.maddede açıklanmıştır.

8.2.2 *Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Bankalar | 95,643 | 96,780 |
| Sigorta Şirketleri | 3,828 | -- |
| Faktoring Şirketleri | 30,383 | 30,383 |
| Leasing Şirketleri | 227,381 | 65,380 |
| Finansman Şirketleri | 37,851 | 37,778 |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | -- | -- |
| Toplam | 395,086 | 230,321 |

8.2.3 *Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

Yoktur.

8.2.4 *Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

Yoktur.

8.2.5 *Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

3 Ekim 2006 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından Global Hayat Sigorta A.Ş.'nin %99.6'sına tekabül eden hisselerin muhtemel satın alınmasına ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka ile Global Yatırım Holding A.Ş. arasında görüşmelere başlanmış ve bunun sonucunda 26 Ocak 2007 tarihinde Global Yatırım Holding A.Ş. ile Ana Ortaklık Banka arasında sözkonusu hisselerin değişimine dair sözleşme imzalanmıştır. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nden alınan izne istinaden 30 Mart 2007 tarihinde işlem 2,515 YTL bedel karşılığında gerçekleşmiştir.

9. **Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler**

DFS Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır.

10. **Kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler**

10.1 *Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 48,976 | 44,704 | 238,697 | 185,985 |
| 1-4 Yıl Arası | 741,891 | 642,053 | 363,363 | 308,483 |
| 4 Yıldan Fazla | 349,756 | 270,442 | 39,447 | 36,399 |
| Toplam | 1,140,623 | 957,199 | 641,507 | 530,867 |

10.2 *Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı | 1,140,623 | 641,507 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 183,424 | 110,640 |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | -- | -- |
| Net Finansal Kiralama Yatırımı | 957,199 | 530,867 |

10.3 *Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

| | Gayrimenkul | Finansal Kiralama İle Edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---------------|--|--------------|----------------|----------------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | | |
| <i>Maliyet</i> | 46,329 | 94,636 | 2,433 | 94,938 | 238,336 |
| <i>Birikmiş Amortisman(-)</i> | 6,308 | 50,733 | 1,617 | 48,222 | 106,880 |
| Net Defter Değeri | 40,021 | 43,903 | 816 | 46,716 | 131,456 |
| Cari Dönem Sonu: | | | | | |
| <i>Dönem Başı Maliyet Değeri</i> | 46,329 | 94,636 | 2,433 | 94,938 | 238,336 |
| <i>Girişler</i> | 1,562 | 20,384 | 209 | 50,290 | 72,445 |
| <i>Elden Çıkarılanlar(-)</i> | -- | -- | (595) | (3,003) | (3,598) |
| <i>Değer Düşüşü</i> | -- | -- | -- | -- | -- |
| <i>Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)</i> | -- | -- | (56) | (710) | (766) |
| <i>Kapanış Maliyet Değeri</i> | 47,891 | 115,020 | 1,991 | 141,515 | 306,417 |
| <i>Elden Çıkarılanlar(-)</i> | -- | -- | (431) | (1,848) | (2,279) |
| <i>Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)</i> | -- | -- | (34) | (408) | (442) |
| <i>Amortisman Bedeli (-)</i> | 937 | 18,096 | 362 | 15,442 | 34,837 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 7,245 | 68,829 | 1,514 | 61,408 | 138,996 |
| Kapanış Net Defter Değeri | 40,646 | 46,191 | 477 | 80,107 | 167,421 |

12.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse

12.1.1 Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

2006 yılında emlak piyasasında görülen dalgalanmaların mülkiyetinde bulunan binalara etkisinin ölçülebilmesi amacıyla, Banka sözkonusu binalar için bağımsız bir ekspertiz şirketinin çalışmasına başvurmuştur.

2007 yılında emlak piyasasında önemli bir dalgalanma görülmediği için ekspertiz çalışması yapılmamıştır.

12.1.2 Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Ana ortaklık Banka maddi duran varlıklar arasında yer alan üç adet binası için 2006 yılında 4,402 YTL tutarında değer azalışı kaydetmiştir.

12.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

13.1 *Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları*

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömrün tespiti TMS 38 “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

13.2 *Kullanılan amortisman yöntemleri*

Ana ortaklık Banka kayıtlarında bulunan maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar için doğrusal amortisman yöntemine göre %20 oranında, bu tarihler dışında alınanları ise %40 oranında azalan bakiyeler metoduna göre amorte edilmektedir.

13.3 *Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu*

| | G.Maddi Haklar | Diğer | TOPLAM |
|---|----------------|--------------|---------------|
| Önceki Dönem Sonu | | | |
| <i>Maliyet</i> | 48,016 | 2,650 | 50,666 |
| <i>Birikmiş Amortisman(-)</i> | 34,450 | 2,411 | 36,861 |
| Net Defter Değeri | 13,566 | 239 | 13,805 |
| Cari Dönem Sonu: | | | |
| Dönem Başı Maliyet Değeri | 48,016 | 2,650 | 50,666 |
| <i>Girişler</i> | 11,439 | -- | 11,439 |
| <i>Elden Çıkarılanlar(-)</i> | (52) | -- | (52) |
| <i>Değer Düşüşü</i> | -- | -- | -- |
| <i>Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)</i> | (632) | -- | (632) |
| Kapanış Maliyet Değeri | 58,771 | 2,650 | 61,421 |
| <i>Elden Çıkarılanlar(-)</i> | -- | -- | -- |
| <i>Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)</i> | (213) | -- | (213) |
| <i>Amortisman Bedeli (-)</i> | 8,710 | 138 | 8,848 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 42,947 | 2,549 | 45,496 |
| Kapanış Net Defter Değeri | 15,824 | 101 | 15,925 |

13.4 *Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi*

Yoktur.

13.5 *Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

13.6 *Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönetime göre yapıldığı*

Yoktur.

13.7 *Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri*

Yoktur.

13.8 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

13.9 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

13.10 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma geliştirme gideri; 387 YTL (31 Aralık 2006: 752 YTL) tutarındadır.

13.11 Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan, ortaklık bazında, pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi

Yoktur.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

15. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 20,809 YTL (31 Aralık 2006: Yoktur), ertelenmiş vergi borcu yoktur (31 Aralık 2006: 1,357). Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılır. Ancak konsolide mali tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilmez.

Ertelenmiş verginin söz konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

15.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Yoktur.

15.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri

Yoktur.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| Önceki Dönem Sonu | | |
| Maliyet | 16,093 | 16,157 |
| Birikmiş Amortisman(-) | (730) | - |
| Net Defter Değeri | 15,363 | 16,157 |
| Cari Dönem Sonu | | |
| İktisap Edilenler | 1,123 | 585 |
| <i>Elden Çıkarılanlar (Maliyet)</i> | (738) | (649) |
| Elden Çıkarılanlar (Amortisman) | - | -- |
| Değer Düşüşü | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | - | (730) |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | - | - |
| Maliyet | 16,478 | 16,093 |
| Birikmiş Amortisman(-) | (1,153) | (730) |
| Net Defter Değeri | 15,325 | 15,363 |

DFS Grup'un cari dönemde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen giderlerin toplamı 22,214 YTL (31 Aralık 2006: 18,485 YTL), peşin ödenen vergilerin toplamı tutarındadır.

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 332,368 | -- | 495,945 | 2,092,873 | 29,768 | 30,466 | 3,294 | -- | 2,984,714 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1,326,248 | -- | 1,365,253 | 1,654,290 | 313,866 | 794,338 | 543,993 | -- | 5,997,988 |
| Yurt içinde Yer. K. | 916,781 | -- | 1,126,117 | 1,536,187 | 123,739 | 233,426 | 90,173 | -- | 4,026,423 |
| Yurtdışında Yer.K | 409,467 | -- | 239,136 | 118,103 | 190,127 | 560,912 | 453,820 | -- | 1,971,565 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 116,965 | -- | 1,228 | 2,545 | 15 | -- | -- | -- | 120,753 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 764,766 | -- | 631,465 | 229,898 | 13,182 | 15,348 | 1,089 | -- | 1,655,748 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 11,211 | -- | 22,475 | 26,486 | 515 | 39 | -- | -- | 60,726 |
| Kıymetli Maden DH | 2,188 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2,188 |
| Bankalar Mevduatı | 71,478 | -- | 402,284 | 181,340 | 7,987 | 8,429 | 29 | -- | 671,547 |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Bankalar | 42,263 | -- | 342,211 | 26,808 | 3,280 | 1,051 | -- | -- | 415,613 |
| Yurtdışı Bankalar | 23,844 | -- | 60,073 | 154,532 | 4,707 | 7,378 | 29 | -- | 250,563 |
| Katılım Bankaları | 5,371 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5,371 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 2,625,224 | -- | 2,918,650 | 4,187,432 | 365,333 | 848,620 | 548,405 | -- | 11,493,664 |

Önceki dönem

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 257,285 | -- | 533,878 | 1,255,608 | 20,299 | 10,478 | 5,224 | -- | 2,082,772 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1,171,362 | -- | 1,741,076 | 1,692,014 | 352,542 | 538,759 | 327,034 | -- | 5,822,787 |
| Yurt içinde Yer. K. | 804,370 | -- | 1,231,124 | 1,468,263 | 135,646 | 144,660 | 47,819 | -- | 3,831,882 |
| Yurtdışında Yer.K | 366,992 | -- | 509,952 | 223,751 | 216,896 | 394,099 | 279,215 | -- | 1,990,905 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 12,207 | -- | 4,100 | 959 | -- | -- | -- | -- | 17,266 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 512,046 | -- | 296,122 | 119,358 | 11,482 | 2,993 | 125 | -- | 942,126 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 34,225 | -- | 25,751 | 10,103 | 41 | 25 | -- | -- | 70,145 |
| Kıymetli Maden DH | 8,585 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 8,585 |
| Bankalar Mevduatı | 31,518 | -- | 398,495 | 51,103 | 22,074 | 8,363 | 7,791 | -- | 519,344 |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Bankalar | 2,951 | -- | 262,834 | 2,105 | 1,011 | 1,011 | -- | -- | 269,912 |
| Yurtdışı Bankalar | 28,567 | -- | 135,661 | 48,998 | 21,063 | 7,352 | 7,791 | -- | 249,432 |
| Katılım Bankaları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 2,027,228 | -- | 2,999,422 | 3,129,145 | 406,438 | 560,618 | 340,174 | -- | 9,463,025 |

1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|--|--------------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 1,498,799 | 1,138,519 | 1,385,275 | 833,524 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 690,167 | 656,789 | 1,505,279 | 1,297,654 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -- | -- | -- | -- |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 2,188,966 | 1,795,308 | 2,890,554 | 2,131,178 |

1.2 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 635,598 | 551,930 |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | -- | -- |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 3,946 | 6,983 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar | -- | -- |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | 114,032 | 97,944 |
| Toplam | 753,576 | 656,857 |

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 8,887 | 3,316 | 11,058 | 12,097 |
| Swap İşlemleri | 123,175 | 31,064 | 14,960 | 4,933 |
| Futures İşlemleri | -- | 144 | 19 | -- |
| Opsiyonlar | 42,053 | 9,373 | -- | 3,104 |
| Diğer | -- | -- | -- | 109 |
| Toplam | 174,115 | 43,897 | 26,037 | 20,243 |

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 82,592 | 29,930 | 105,253 | 52,094 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 306,002 | 2,944,699 | 149,776 | 2,393,613 |
| Toplam | 388,594 | 2,974,629 | 255,029 | 2,445,707 |

3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 319,208 | 166,797 | 255,029 | 1,620,393 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 69,386 | 2,807,832 | -- | 825,314 |
| Toplam | 388,594 | 2,974,629 | 255,029 | 2,445,707 |

3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %62'si (31 Aralık 2006: %64) mevduat, %18'i (31 Aralık 2006: %18) alınan krediler ve %4'ü (31 Aralık 2006: %3) repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

5. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

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

5.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

5.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|------------|----------|--------------|----------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 1 | 1 | 2 | 1 |
| 1-4 Yıl Arası | -- | -- | 1 | 1 |
| 4 Yıldan Fazla | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 1 | 1 | 3 | 2 |

5.3 *Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar*

DFS Grup, banka şubeleri ve binek otoları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemeleri büyük çoğunlukla aylık olarak yapılmakta; yıllık peşin ödenen kiralar ise aylık olarak giderleştirilmekte ve henüz giderleştirilmemiş kısımlar “Diğer Aktifler” hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

Grubun faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.4 *Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özelliği maddelerine ilişkin açıklamalar*

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

6. **Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

7. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

7.1 *Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 69,991 | 45,925 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | -- | -- |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 9,167 | 6,634 |
| Diğer | -- | -- |
| Toplam | 79,158 | 52,559 |

7.2 *Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*) | 76,864 | 18,487 |

(*) Döviz endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan “Krediler” ile netleştirilmektedir.

7.3 *Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

7.3.1 *Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | -- | 542 |

7.3.2 *Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler*

Diğer karşılıkların 15,397 YTL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıkları, 4,150 YTL'si kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı, 15,993 YTL'si diğer karşılık tutarlarından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

DFS Grup'un 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 65,436 YTL'dir (31 Aralık 2006: 54,019 YTL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 27,349 | 15,645 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 10,864 | 6,686 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 431 | 507 |
| BSMV | 9,496 | 9,131 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 660 | 585 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 333 | 207 |
| Diğer | 10,038 | 13,782 |
| Toplam | 59,171 | 46,543 |

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 2,398 | 2,469 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 3,364 | 3,485 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | -- | -- |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | -- | -- |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -- | -- |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | -- | -- |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 165 | 178 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 334 | 350 |
| Diğer | 4 | 994 |
| Toplam | 6,265 | 7,476 |

8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Yoktur.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka, 28 Aralık 2006 tarihinde Dexia SA'dan 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra geri ödenebilir 90 milyon Avro tutarında, sermaye benzeri kredi almıştır.

Ana ortaklık Banka, 28 Haziran 2007 tarihinde Dexia SA'dan 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra geri ödenebilir 50 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

Ana ortaklık Banka, 27 Eylül 2007 tarihinde Dexia SA'dan 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra geri ödenebilir 130 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Bankalardan | -- | 362,506 | -- | 166,746 |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | 362,506 | -- | 166,746 |

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 316,100 | 316,100 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -- | -- |

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 189,164 YTL (31 Aralık 2006: 189,164 YTL) "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabında bulunmaktadır.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup DFS Grup'un sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Hisse Senedi Sayısı (Bin) | 50,368,526 | 50,368,526 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | -- | -- |
| Hisse Senedi İhraç Primi | 98,351 | 98,351 |
| Hisse Senedi İptal Kârı | -- | -- |
| Diğer Sermaye Araçları | -- | -- |
| Toplam Hisse Senedi İhracı | 50,369 | 50,369 |

13. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklardan | -- | -- | 3 | -- |
| Değerleme Farkı | 12,211 | 6,541 | 5,245 | 7,293 |
| Kur Farkı | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 12,211 | 6,541 | 5,248 | 7,293 |

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklamalar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

DFS Grup'un tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi taahhütleri 4,739,501 YTL (31 Aralık 2006: 4,210,817 YTL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 2,113,934 YTL (31 Aralık 2006: 2,146,292 YTL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 485,468 YTL (31 Aralık 2006: 431,925 YTL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

DFS Grup'un 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla toplam 3,043,089 YTL tutarında teminat mektupları, 92,713 YTL tutarında aval ve kabulleri ve 1,425,357 YTL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 178,342 YTL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

DFS Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla toplam 2,903,222 YTL tutarında teminat mektupları, 142,409 YTL tutarında aval ve kabulleri ve 1,086,692 YTL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 78,494 YTL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Geçici teminat mektupları | 336,400 | 189,818 |
| Kesin teminat mektupları | 2,090,411 | 2,121,361 |
| Avans teminat mektupları | 486,266 | 391,104 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 127,153 | 145,929 |
| Diğer teminat mektupları | 2,859 | 55,010 |
| Toplam | 3,043,089 | 2,903,222 |

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 228,406 | 121,336 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 161,329 | 58,787 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 67,077 | 62,549 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 4,511,095 | 4,089,481 |
| Toplam | 4,739,501 | 4,210,817 |

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | TP | % | YP | % | TP | % | YP | % |
| Tarım | 12,629 | 0.83 | 43,904 | 1.36 | 12,812 | 1.00 | 45,867 | 1.57 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 12,425 | 0.82 | 40,630 | 1.26 | 12,302 | 0.96 | 38,636 | 1.32 |
| Ormancılık | 13 | 0.00 | 3,274 | 0.10 | 266 | 0.02 | 7,055 | 0.24 |
| Balıkçılık | 191 | 0.01 | -- | 0.00 | 244 | 0.02 | 176 | 0.01 |
| Sanayi | 322,993 | 21.29 | 1,217,910 | 37.79 | 355,187 | 27.78 | 1,093,205 | 37.28 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 89,077 | 5.87 | 500,837 | 15.54 | 81,441 | 6.37 | 421,578 | 14.38 |
| İmalat Sanayi | 211,231 | 13.92 | 582,042 | 18.06 | 267,251 | 20.90 | 648,985 | 22.13 |
| Elektrik, Gaz, Su | 22,685 | 1.50 | 135,031 | 4.19 | 6,495 | 0.51 | 22,642 | 0.77 |
| İnşaat | 508,946 | 33.55 | 925,705 | 28.73 | 408,511 | 31.95 | 733,965 | 25.03 |
| Hizmetler | 526,412 | 34.70 | 945,262 | 29.34 | 398,172 | 31.14 | 979,915 | 33.42 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 374,917 | 24.71 | 438,887 | 13.62 | 271,094 | 21.20 | 498,757 | 17.01 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 26,516 | 1.75 | 37,892 | 1.18 | 13,156 | 1.03 | 25,520 | 0.87 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 61,844 | 4.08 | 209,123 | 6.49 | 53,328 | 4.17 | 256,625 | 8.75 |
| Mali Kuruluşlar | 41,696 | 2.75 | 246,373 | 7.65 | 38,430 | 3.01 | 196,319 | 6.70 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 71 | 0.00 | 7,695 | 0.24 | 72 | 0.01 | 21 | 0.00 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | -- | -- | 56 | 0.00 | -- | -- | 56 | 0.00 |
| Eğitim Hizmetleri | 1,481 | 0.10 | 956 | 0.03 | 1,557 | 0.12 | 606 | 0.02 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 19,887 | 1.31 | 4,280 | 0.13 | 20,535 | 1.60 | 2,011 | 0.07 |
| Diğer | 146,039 | 9.63 | 89,701 | 2.78 | 103,938 | 8.13 | 79,245 | 2.70 |
| Toplam | 1,517,019 | 100.00 | 3,222,482 | 100.00 | 1,278,620 | 100.00 | 2,932,197 | 100.00 |

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| | I. Grup | | II. Grup | |
|---|------------------|------------------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 1,515,333 | 1,525,981 | 1,686 | 89 |
| Aval ve Kabul Kredileri | -- | 92,713 | -- | -- |
| Akreditifler | -- | 1,425,357 | -- | -- |
| Cirolar | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -- | -- | -- | -- |
| Faktoring Garantilerinden | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | -- | 178,342 | -- | -- |
| Gayrinakdi Krediler | 1,515,333 | 3,222,393 | 1,686 | 89 |

5. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

| Cari dönem | 1 ay | 3 ay | 12 ay | 1-5 yıl | 5 yıldan fazla | Toplam |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | | | | | | |
| A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler | | | | | | |
| Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I) | 5,766,901 | 1,999,500 | 1,041,890 | 99,782 | 142,464 | 9,050,537 |
| <i>Vadeli Döviz Alım İşlemleri</i> | <i>1,610,078</i> | <i>39,017</i> | <i>6,264</i> | -- | -- | <i>1,655,359</i> |
| <i>Vadeli Döviz Satım İşlemleri</i> | <i>1,609,622</i> | <i>38,676</i> | <i>6,215</i> | -- | -- | <i>1,654,513</i> |
| <i>Swap Para Alım İşlemleri</i> | <i>641,957</i> | <i>129,519</i> | <i>176,114</i> | <i>46,372</i> | <i>65,714</i> | <i>1,059,676</i> |
| <i>Swap Para Satım İşlemleri</i> | <i>656,653</i> | <i>123,382</i> | <i>170,970</i> | <i>53,410</i> | <i>76,750</i> | <i>1,081,165</i> |
| <i>Para Alım Opsiyonları</i> | <i>624,481</i> | <i>827,551</i> | <i>345,778</i> | -- | -- | <i>1,797,810</i> |
| <i>Para Satım Opsiyonları</i> | <i>624,110</i> | <i>824,159</i> | <i>336,549</i> | -- | -- | <i>1,784,818</i> |
| <i>Futures Para Alım İşlemleri</i> | -- | <i>7,207</i> | -- | -- | -- | <i>7,207</i> |
| <i>Futures Para Satım İşlemleri</i> | -- | <i>9,989</i> | -- | -- | -- | <i>9,989</i> |
| Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II) | 15,898 | 57,085 | 479,050 | 1,416,984 | 284,928 | 2,253,945 |
| <i>Swap Faiz Alım İşlemleri</i> | -- | <i>3,548</i> | <i>242,362</i> | <i>692,264</i> | <i>142,464</i> | <i>1,080,638</i> |
| <i>Swap Faiz Satım İşlemleri</i> | -- | <i>3,547</i> | <i>236,688</i> | <i>724,720</i> | <i>142,464</i> | <i>1,107,419</i> |
| <i>Faiz Alım Opsiyonları</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| <i>Faiz Satım Opsiyonları</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| <i>Menkul Değerler Alım Opsiyonları</i> | <i>7,949</i> | <i>16,954</i> | -- | -- | -- | <i>24,903</i> |
| <i>Menkul Değerler Satım Opsiyonları</i> | <i>7,949</i> | <i>16,954</i> | -- | -- | -- | <i>24,903</i> |
| <i>Futures Faiz Alım İşlemleri</i> | -- | <i>9,989</i> | -- | -- | -- | <i>9,989</i> |
| <i>Futures Faiz Satım İşlemleri</i> | -- | <i>6,093</i> | -- | -- | -- | <i>6,093</i> |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | 120,800 | 780,948 | 84,619 | 139,116 | -- | 1,125,483 |
| B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 5,903,599 | 2,837,533 | 1,605,559 | 1,655,882 | 427,392 | 12,429,965 |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 5,903,599 | 2,837,533 | 1,605,559 | 1,655,882 | 427,392 | 12,429,965 |

| Önceki dönem | 1 ay | 3 ay | 12 ay | 1-5 yıl | 5 yıldan fazla | Toplam |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | | | | | | |
| A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler | | | | | | |
| Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I) | 4,147,416 | 1,426,734 | 572,919 | 113,677 | 156,428 | 6,417,174 |
| <i>Vadeli Döviz Alım İşlemleri</i> | <i>1,568,403</i> | <i>354,982</i> | <i>71,325</i> | -- | -- | <i>1,994,710</i> |
| <i>Vadeli Döviz Satım İşlemleri</i> | <i>1,579,923</i> | <i>355,426</i> | <i>70,917</i> | -- | -- | <i>2,006,266</i> |
| <i>Swap Para Alım İşlemleri</i> | <i>97,062</i> | <i>218,661</i> | <i>112,479</i> | <i>56,224</i> | <i>79,677</i> | <i>564,103</i> |
| <i>Swap Para Satım İşlemleri</i> | <i>97,239</i> | <i>226,798</i> | <i>112,479</i> | <i>53,410</i> | <i>76,751</i> | <i>566,677</i> |
| <i>Para Alım Opsiyonları</i> | <i>408,943</i> | <i>127,481</i> | <i>98,322</i> | <i>1,852</i> | -- | <i>636,598</i> |
| <i>Para Satım Opsiyonları</i> | <i>395,846</i> | <i>129,480</i> | <i>107,397</i> | <i>2,191</i> | -- | <i>634,914</i> |
| <i>Futures Para Alım İşlemleri</i> | -- | <i>7,768</i> | -- | -- | -- | <i>7,768</i> |
| <i>Futures Para Satım İşlemleri</i> | -- | <i>6,138</i> | -- | -- | -- | <i>6,138</i> |
| Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II) | -- | 5,622 | -- | 102,247 | 247,983 | 355,852 |
| <i>Swap Faiz Alım İşlemleri</i> | -- | -- | -- | <i>51,123</i> | <i>123,992</i> | <i>175,115</i> |
| <i>Swap Faiz Satım İşlemleri</i> | -- | -- | -- | <i>51,124</i> | <i>123,991</i> | <i>175,115</i> |
| <i>Faiz Alım Opsiyonları</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| <i>Faiz Satım Opsiyonları</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| <i>Menkul Değerler Alım Opsiyonları</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| <i>Menkul Değerler Satım Opsiyonları</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| <i>Futures Faiz Alım İşlemleri</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| <i>Futures Faiz Satım İşlemleri</i> | -- | <i>5,622</i> | -- | -- | -- | <i>5,622</i> |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | 9,839 | 7,747 | -- | -- | -- | 17,586 |
| B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 4,157,255 | 1,440,103 | 572,919 | 215,924 | 404,411 | 6,790,612 |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 4,157,255 | 1,440,103 | 572,919 | 215,924 | 404,411 | 6,790,612 |

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Yoktur.

7. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

DFS Grup müşterileri adına, menkul kıymet saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Diğer yandan müşterilerin portföyünde bulunan her türlü kıymet için de emanet hizmeti vermektedir.

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklamalar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 743,983 | 87,943 | 613,438 | 64,293 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 512,620 | 176,764 | 300,926 | 123,463 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 17,021 | -- | 8,750 | -- |
| Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 1,273,624 | 264,707 | 923,114 | 187,756 |

*Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirini de içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| TC Merkez Bankasından | -- | 3,196 | 3,373 | -- |
| Yurtiçi Bankalardan | 848 | 14,876 | 5,137 | 10,179 |
| Yurtdışı Bankalardan | 1,351 | 60,726 | 978 | 73,992 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 2,199 | 78,798 | 9,488 | 84,171 |

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 47,036 | 12,328 | 14,582 | 12,964 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 187,882 | 20,537 | 118,696 | 24,715 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | 1,058 | 6,788 | 13,005 | 1,323 |
| Toplam | 235,976 | 39,653 | 146,283 | 39,002 |

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 745 | 1,856 |

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 47,542 | 144,350 | 17,467 | 177,310 |
| TC Merkez Bankasına | 249 | -- | 165 | -- |
| Yurtiçi Bankalara | 23,643 | 3,844 | 6,574 | 11,264 |
| Yurtdışı Bankalara | 23,650 | 140,506 | 10,728 | 166,046 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Kuruluşlara | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 47,542 | 144,350 | 17,467 | 177,310 |

*kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirini de içermektedir.

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 278 | 108 |

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Hesap Adı | Vadeli Mevduat | | | | | | | Toplam |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|----------------|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 728 | 31,576 | -- | -- | -- | -- | -- | 32,304 |
| Tasarruf Mevduatı | 2,789 | 93,773 | 311,588 | 5,332 | 2,625 | 889 | -- | 416,996 |
| Resmi Mevduat | 77 | 1,343 | 1,301 | -- | 627 | 123 | -- | 3,471 |
| Ticari Mevduat | 841 | 96,430 | 35,813 | 2,921 | 625 | 4 | -- | 136,634 |
| Diğer Mevduat | 107 | 3,663 | 5,445 | 40 | 5 | -- | -- | 9,260 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 4,542 | 226,785 | 354,147 | 8,293 | 3,882 | 1,016 | -- | 598,665 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| Dth | 19,989 | 66,230 | 68,915 | 13,779 | 27,144 | 21,170 | -- | 217,227 |
| Bankalararası Mevduat | 5 | 8,990 | 15 | -- | 580 | -- | -- | 9,590 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kıymetli Maden Depo | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 19,994 | 75,220 | 68,930 | 13,779 | 27,724 | 21,170 | -- | 226,817 |
| Genel Toplam | 24,536 | 302,005 | 423,077 | 22,072 | 31,606 | 22,186 | -- | 825,482 |

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 646 | -- |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | -- | -- |
| Diğer (bağlı ortaklık ve iştiraklerden) | 294 | 958 |
| Toplam | 940 | 958 |

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Kar | 5,597,094 | 6,224,604 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı: | 515,491 | 123,218 |
| <i>Türev ve Finansal İşlemlerden</i> | 492,861 | 94,082 |
| <i>Diğer</i> | 22,630 | 29,136 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 5,081,603 | 6,101,386 |
| Zarar (-) | 5,571,090 | 6,255,194 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı: | 652,908 | 103,424 |
| <i>Türev ve Finansal İşlemlerden</i> | 640,810 | 68,128 |
| <i>Diğer</i> | 12,098 | 35,296 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 4,918,182 | 6,151,770 |
| Net Ticari Kar/Zarar | 26,004 | (30,590) |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Dosya masraf karşılıkları | 45,460 | 38,731 |
| Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık | 43,675 | 30,337 |
| Haberleşme gelirleri | 9,588 | 11,166 |
| Aktiflerimizin satışından elde edilen | 77 | 82,246 |
| Diğer | 22,632 | 14,993 |
| Toplam | 121,432 | 177,473 |

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|---------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 86,697 | 66,708 |
| <i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | -- | 9,066 |
| <i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | 6,894 | -- |
| <i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | 79,803 | 57,642 |
| <i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i> | -- | -- |
| Genel Karşılık Giderleri | 32,218 | 20,018 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | -- | -- |
| Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri | -- | -- |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 6,777 | 5,003 |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i> | 3,738 | 3,957 |
| <i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i> | 3,039 | 1,046 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| <i>İştirakler</i> | -- | -- |
| <i>Bağlı Ortaklıklar</i> | -- | -- |
| <i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i> | -- | -- |
| <i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i> | -- | -- |
| Diğer | 5,399 | 2,953 |
| Toplam | 131,091 | 94,682 |

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Personel Giderleri | 361,286 | 263,784 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 3,039 | 2,781 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | 4,402 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 34,837 | 32,939 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 8,848 | 8,438 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | -- | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri(*) | 422 | 730 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Diğer İşletme Giderleri | 213,669 | 170,526 |
| <i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i> | 43,437 | 32,929 |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i> | 6,666 | 6,207 |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i> | 27,585 | 26,768 |
| <i>Diğer Giderler</i> | 135,981 | 104,622 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 814 | 622 |
| Diğer | 42,112 | 45,548 |
| Toplam | 665,027 | 529,770 |

(*) Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ait amortisman gideridir

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar zarara ilişkin bilgiler

DFS Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Faiz gelirleri | 2,056,552 | 1,524,370 |
| Faiz giderleri | (1,143,699) | (794,524) |
| Net ücret ve komisyon gelirleri | 145,726 | 138,369 |
| Temettü gelirleri | 940 | 958 |
| Ticari kar/zarar (Net) | 26,004 | (30,590) |
| Diğer faaliyet gelirleri | 121,432 | 177,473 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) | (131,091) | (94,682) |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | (665,027) | (529,770) |
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar | 410,837 | 391,604 |

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

31 Aralık 2007 dönemine ait cari vergi gideri 91,124 YTL, ertelenmiş vergi geliri ise 21,542 YTL tutarındadır.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi olacaktır. 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki geçici vergi dönemlerinde %30 oranına göre hesaplanan ve tahsil edilen geçici verginin anılan dönemler için bu Kanuna göre hesaplanan tutarı aşan kısmının, müteakip dönemler için hesaplanan geçici vergiden mahsup edileceği hüküm altına alınmıştır.

9.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri

| Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|--------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) | 15,443 | 5,259 |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-) | (1,726) | (2,332) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) | (1,274) | (7,095) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+) | 9,099 | 6,784 |
| Toplam | 21,542 | 2,616 |

9.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)/ Kapanmasından (-) | 13,717 | 2,927 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)/ Kapanmasından (+) | 7,825 | (311) |
| Mali Zararların Oluşmasından (+)/ Kapanmasından (-) | -- | -- |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)/ Kapanmasından (-) | -- | -- |
| Toplam | 21,542 | 2,616 |

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar | 410,837 | 391,604 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı | (69,582) | (49,315) |
| Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/zararı | 341,255 | 342,289 |

DFS Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

DFS Grup'un cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

11.2 DFS Grup tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

11.3 DFS Grup'un sermayesinde azınlık hakkı bulunmadığı için azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

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

| Alınan Ücret ve Komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Aracılık hizmetlerinden | 67,909 | 72,104 |
| Üye işyeri / POS komisyonları | 57,657 | 43,566 |
| Gayrinakdi kredilerden | 47,356 | 42,292 |
| Havale komisyonları | 11,115 | 9,873 |
| Sigorta hizmetleri | 9,225 | 9,565 |
| Diğer | 45,172 | 34,322 |
| Toplam | 238,434 | 211,722 |

| Verilen Ücret ve Komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Kredi kartı / POS komisyonları | 70,428 | 49,068 |
| Aracılık hizmetlerine | 4,876 | 5,319 |
| Gayrinakdi kredilere | 148 | 283 |
| Diğer | 17,256 | 18,683 |
| Toplam | 92,708 | 73,353 |

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

DFS Grup'un 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesinden kaynaklanan artış net 8,457 YTL tutarında olup bilançoda "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına yansıtılmıştır.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla itfa olan diğer satılmaya hazır finansal varlıklardan 2,246 YTL tutar kar/zarar hesaplarına yansıtılmıştır.

DFS Grup 18 Eylül 2006 tarihinde Ana Ortaklık Banka iştiraki olan Zorlu Enerji Elektrik Üretimi Otoprodüktör A.Ş.'ye ait 32,481,802 adet hissenin tamamını 4.35 YTL birim fiyattan toplam 141,296 YTL'ye Zorlu Holding A.Ş.'ye satmıştır. Söz konusu satışın 20,730,000 adet hisse karşılığı 90,176 YTL'lik kısmı "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" hesabından yapılmış ve Ana Ortaklık Banka bu satış sonucunda 71,595 YTL'yi "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabından çıkartarak kar/zarar hesaplarına yansıtılmıştır.

2. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi ve konsolide edilen yurtdışı bağlı ortaklıkların mali tablolarının Türk Lirasına çeviriminden oluşan ve özkaynaklarda diğer kar yedekleri olarak gösterilen kur farkı (13,351) YTL (31 Aralık 2006: 10,530 YTL) tutarındadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Yoktur.

3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Yoktur.

4. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Ana ortaklık Banka, 2007 yılında geçmiş yıl karlarından 13,818 YTL'yi yasal yedek akçelere, 275,079 YTL'yi olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.1 Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Yoktur.

6. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

1. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (609,121) YTL tutarındaki “diğer” kalemi diğer faaliyet giderlerinden, verilen ücret ve komisyonlardan, sermaye piyasası işlem zararından oluşmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 1,159,473 YTL'dir. Nakit akış tablosunda görülen bu değişimlerin etkisiyle dönem başında 3,017,102 YTL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 2,088,065 YTL olarak gerçekleşmiştir.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan “diğer borçlarda net artış” 747,107 YTL muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi “kambiyo işlemleri karı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı karı/zararı tutarı nakit akış tablosunda ayrı olarak “Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” içinde gösterilmektedir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 31.12.2006 | Önceki Dönem 31.12.2005 |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Nakit | 236,353 | 187,156 |
| Para Piyasaları | 287,463 | 390,312 |
| Menkul Değerler (Net) | 17,906 | 242,006 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 2,475,380 | 2,269,549 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3,017,102 | 3,089,023 |

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 31.12.2007 | Önceki Dönem 31.12.2006 |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Nakit | 220,551 | 236,353 |
| Para Piyasaları | 13,185 | 287,463 |
| Menkul Değerler (Net) | 26,118 | 17,906 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 1,828,211 | 2,475,380 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 2,088,065 | 3,017,102 |

4. DFS Grup'un elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yoktur.

5. İlave bilgiler

5.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılacak olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur.

VII. DFS Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. DFS Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1 Grubun dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla DFS Grup'ta 156,939 YTL mevduat, 2,302,647 YTL alınan kredi, 362,506 YTL sermaye benzeri kredi, 7,934 YTL nakdi, 7,958 YTL verilen depo ve 3,535 YTL gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur. DFS Grup, 2007 yılının dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda net 63,313 YTL tutarında faiz ve komisyon gideri ve 4,792 türev işlem zararı kayıtlarına yansıtılmıştır.

Cari Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel kişiler | |
|---|------------------------------|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| <u>Krediler ve Diğer Alacaklar</u> | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 8,738 | 2,125 | -- | 2,651 | -- | 37 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 9,676 | 834 | 6,167 | 2,666 | 49 | 35 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 745 | -- | 7 | 462 | 2 | 3 |

Önceki Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel kişiler | |
|---|------------------------------|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| <u>Krediler ve Diğer Alacaklar</u> | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 6,589 | 3,992 | 21,162 | 186,340 | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 8,738 | 2,125 | -- | 2,651 | -- | 37 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -- | 168 | 2,166 | 722 | -- | -- |

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

1.2 DFS Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel kişiler | |
|--------------------------------------|------------------------------|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 23 | 2,732 | 743,522 | 643,137 | 5,061 | 14,144 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 2,876 | 23 | 2,816,035 | 743,522 | 3,181 | 5,061 |
| Mevduat Faiz Gideri | 278 | 2 | 63,845 | 5,932 | 409 | -- |

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

1.3 DFS Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel kişiler | |
|--------------------------------------|------------------------------|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | 410,322 | -- | -- | -- |
| Toplam Kar/(Zarar) | -- | -- | (4,792) | 98 | -- | -- |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam Kar/(Zarar) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

2. DFS Grup'un dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

DFS Grup, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankalar Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

DFS Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0.1, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %18.5, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0.07'dir.

2.3 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

DFS Grup'un dahil olduğu risk grubu, Deniz Leasing ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

VIII. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|-------------------------|------|----------------|-----------|----------------|---------------|
| Yurtiçi şube | 319 | 6,621 | | | |
| | | | | Bulunduğu Ülke | |
| Yurtdışı temsilcilikler | -- | -- | 1- | | |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | 1 | 13 | 1-Bahreyn | 2,615,168 | -- |
| | | | 1- | | |
| | | | 3- | | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | -- | -- | 1- | -- | -- |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |

2. Bağlı ortaklık ve iştirak şubeleri

Merkezi Avusturya Viyana'da bulunan Denizbank AG'nin, üçü Viyana'da, diğerleri Bregenz, Frankfurt, Linz, Graz, Dortmund, Innsbruck, Floridsdorf ve Neustadt'ta bulunan toplam 11 şubesi bulunmaktadır.

Merkezi Moskova'da bulunan CJSC Denizbank Moskova'nın, Kazan'da bir şubesi bulunmaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1. Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, 5 Mart 2007 tarihinde 500 milyon ABD Doları Club Loan kredisinin erken geri ödemesini yaparak kapatmıştır.

Ana ortaklık Banka, 28 Haziran 2007 tarihinde Dexia Bank Belgium ve ABN Amro Bank aracılığı ile 15 Haziran 2015 nihai vadeli 200 milyon ABD Doları (Series 2007-B) ve 150 milyon ABD Doları (Series 2007-C) olmak üzere toplam 350 milyon ABD Doları tutarında havale akımlarına dayalı seküritizasyon kredisi sağlamıştır.

Ana ortaklık Banka, 28 Haziran 2007 tarihinde Dexia SA'dan 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra geri ödenebilir 50 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

Ana ortaklık Banka, 2010 vadeli 150 milyon ABD Doları tutarında seküritizasyon kredisini (Series 2005-A), 3 Temmuz 2007 tarihinde erken geri ödemiştir.

Ana ortaklık Banka, 12 Temmuz 2007 tarihinde Avrupa Yatırım Bankası (EIB) ile 150 milyon Avro tutarında küçük ve orta boy işletmelere, 100 milyon Avro tutarında da ticari ve kurumsal firmalara kullandırılmak üzere toplam 250 milyon Avro tutarında, 10 yıla kadar vadeli bir çerçeve sözleşmesi imzalamıştır.

Ana ortaklık Banka, 27 Eylül 2007 tarihinde Dexia SA'dan 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra geri ödenebilir 130 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

Ana ortaklık Banka, sermaye artırımları nedeniyle 19 Aralık 2007'de ödediği Denizbank AG'ye ait 25,534 YTL ve CJSC Denizbank Moskova'ya ait 14,217 YTL karşılığı iştirak bedelini, henüz ait oldukları ülke otoritelerinin onayında olduğundan geçici hesaplarına kaydetmiştir.

2. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings'in Türkiye ülke notu derecelendirmesi

Fitch Ratings, en son 12 Aralık 2007 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yerel para cinsinden notunu BB-'den BB'ye yükseltmiştir. Türkiye'nin uzun vadeli yabancı para cinsinden notunu ise BB- olarak teyit etmiştir. Türkiye'nin uzun vadeli yerel ve yabancı para cinsi notlarının görünümünü "Durağan" olarak teyit etmiştir. Türkiye'nin ülke tavan notunu BB, kısa vadeli yabancı notu B olup herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Fitch Ratings'in Denizbank derecelendirmesi

Fitch Ratings, 14 Aralık 2007 tarihinde, Denizbank'ın uzun vadeli yerel para cinsinden notunu BB+'dan BBB-'ye, kısa vadeli yerel para cinsinden notunu B'den F3'e ve ulusal uzun vadeli kredi notunu AA+'dan AAA'ya yükseltmiş ve görünümünü "Durağan" olarak duyurmuştur. Denizbank'ın uzun ve kısa vadeli yabancı para cinsinden notlarında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır. Fitch Ratings tarafından Denizbank'a verilmiş olan kredi notlarının son durumu aşağıdaki şekildedir:

| Yabancı Para Cinsi | | | | Yerel Para Cinsi | | |
|--------------------|--------------|----------|--------|------------------|-------------------|---------------|
| Kısa Vade | Uzun Vade | Bireysel | Destek | Kısa Vade | Uzun Vade | Ulusal |
| B | BB (Durağan) | C | 3 | F3 | BBB- (Durağan) | AAA (Durağan) |

Moody's'in Türkiye ülke notu derecelendirmesi

24 Mayıs 2006 tarihinde, Moody's Türkiye'nin yabancı para bono borçlanma ülke tavan kredi notunu Ba3'den Ba1'e yükseltmiştir. T.C. Hükümeti'nin Ba3 olan uzun vadeli yabancı ve yerel para cinsinden bono borçlanma kredi notlarında bir değişiklik bulunmamaktadır. Moody's Türkiye'nin yabancı para Banka mevduatı ülke tavanını B1, yerel para Banka mevduatı ülke tavanını A3 ve yerel para bono borçlanma ülke tavanını A2 olarak teyit etmiştir. Türkiye'nin ülke ve hükümet kredi notlarının görünümü "Durağan" olarak devam etmektedir.

Moody's'in Denizbank derecelendirmesi

24 Nisan 2007 tarihinde, Moody's Denizbank'ın Finansal Güçlülük Rating'i D+'dan C-'ye yükseltmiş, görünümünü "Durağan" olarak açıklamıştır. Moody's tarafından Denizbank'a verilmiş olan kredi notlarının son durumu aşağıdaki şekildedir:

| Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat | Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat | Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat | Yerel Para Mevduat Görünüm | Finansal Güçlülük Rating'i | Finansal Güçlülük Görünüm |
|---|---|---|---|---|--|
| B1 / Durağan | A3 | Prime-2 | Durağan | C- | Durağan |

3. Bilanço sonrası hususlar

6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları %1'den %2'ye, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise %0.2'den %0.4'e çıkarılmıştır.

Ana ortaklık Banka, 31 Aralık 2007 tarihinde geçici hesaplarına kaydettiği CJSC Denizbank Moskova'ya ait 14,217 YTL karşılığı iştirak bedelini, ilgili ülke otoritesinin 11 Ocak 2008 tarihinde onaylamasının ardından bağlı ortaklıklar hesabına kaydetmiştir.

Ana ortaklık Banka, 31 Aralık 2007 tarihinde geçici hesaplarına kaydettiği Denizbank AG'ye ait 25,534 YTL karşılığı iştirak bedelini, ilgili ülke otoritesinin 28 Ocak 2008 tarihinde onaylamasının ardından bağlı ortaklıklar hesabına kaydetmiştir.

4. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıkları'nın konsolide finansal tabloları ve dipnotları, Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuş ve 28 Şubat 2008 tarihli bağımsız denetim raporunda sözkonusu konsolide mali tabloların, Banka'nın ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıkları'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.