

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylöl 2008 Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

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

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

Denizbank A.Ş.'nin (Banka) ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıkları'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu konsolide finansal tablolar Banka Yönetimi'nin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır. Banka ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıkları'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tabloları, bir başka denetim şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, söz konusu denetim şirketi, 28 Şubat 2008 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Banka ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıkları'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
İstanbul, 13 Kasım 2008

**DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:106
34394 –ESENTEPE/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
yatirimciliskileri@denizbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan konsolide 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 SINIRLI 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 Dexia Bank, 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 sınırlı 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 açıklamalar | 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. | Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| V. | Diğer bilgiler | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

| | | |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Konsolide bilançolar | 5 |
| II. | Konsolide nazım hesaplar tabloları | 7 |
| III. | Konsolide gelir tabloları | 8 |
| IV. | Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar | 9 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tabloları | 10 |
| VI. | Konsolide nakit akış tabloları | 11 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

| | | |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| III. | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler | 14 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| V. | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 18 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 18 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XI. | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XV. | Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 22 |
| XX. | Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar | 23 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 23 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 23 |
| XXIV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 23 |

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

| | | |
|------|-------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 24 |
| II. | Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| III. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| IV. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| V. | Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar | 34 |
| VI. | Konsolide raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 36 |

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

| | | |
|------|----------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 37 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 52 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 59 |
| IV. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 60 |
| V. | DFS Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 64 |

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

| | | |
|----|-----------------------------------------------------------------|----|
| I. | Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 66 |
|----|-----------------------------------------------------------------|----|

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

| | | |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 68 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar. | 68 |

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Rapor

(Para birimi: Tutarlar 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. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %0.16'sı 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 %99.84'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

| Ortağın Ünvanı | Ortaklık Tutarı (Tam YTL) | Pay Oranı |
|---------------------------------|---------------------------|---------------|
| Dexia Participation Belgique SA | 714,945,274 | 99.84 |
| Halka açık kısım | 1,154,681 | 0.16 |
| Diğer hissedarlar toplamı | 45 | 0.00 |
| | 716,100,000 | 100.00 |

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

| <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 | -- |
| Eric P.B.A. Hermann | Üye | -- |
| Claude E.L.G. Piret | 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 | -- |
| Dilek Duman | Bilgi Teknoloji | -- |
| Gökhan Ertürk | İşletme ve Tarım Bankacılığı | -- |
| Arif İsfendiyaroğlu | Perakende Bankacılık | -- |
| Tanju Kaya | Yönetim Hizmetleri | -- |
| Oğuz Vecdi Öncü | Merkezi Operasyon | -- |
| Hasan Hüseyin Uyar | Kurumsal ve Ticari Krediler | -- |
| Wouter G.M. Van Roste | Kamu,Proje Finansmanı ve Kurumsal Bankacılık | -- |
| Mehmet Ali Yetim | Ticari Bankacılık | -- |

6 Şubat 2008 tarih ve 2008/7 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile Dilek Duman, Bilgi Teknolojisi Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

14 Ağustos 2008 tarih ve 2008/38 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile Bruno Yves Marie Rene Deletre'nin istifası ile boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine Claude Edgar L.G. Piret atanmıştır.

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

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 372 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.

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 2008 - 30 Eylül 2008 |

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

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 Tarihleri İtibarıyla

Konsolide Bilançolar

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

| AKTİF KALEMLER | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARI DÖNEM (30/09/2008) | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2007) | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------------|-----------|------------|------------------------------------------------------------|-----------|------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (5.1.1) | 147,419 | 633,026 | 780,445 | 117,346 |
| II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | (5.1.2) | 142,102 | 87,680 | 229,782 | 400,699 | 208,973 | 609,672 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 96,078 | 31,731 | 127,809 | 288,727 | 168,480 | 457,207 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 85,972 | 15,751 | 101,723 | 270,658 | 22,322 | 292,980 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 9,836 | - | 9,836 | 17,700 | 10 | 17,710 |
| 2.1.3 Diğer Menkul Değerler | | 270 | 15,980 | 16,250 | 369 | 146,148 | 146,517 |
| 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 | | 46,024 | 55,949 | 101,973 | 111,972 | 40,493 | 152,465 |
| III. BANKALAR | (5.1.3) | 154,384 | 944,252 | 1,098,636 | 12,582 | 1,128,680 | 1,141,262 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 500 | 3,240 | 3,740 | 1,150 | 12,035 | 13,185 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 500 | - | 500 | 1,150 | - | 1,150 |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | 3,240 | 3,240 | - | 12,035 | 12,035 |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (5.1.4) | 2,224,036 | 384,503 | 2,608,539 | 1,851,705 | 265,648 | 2,117,353 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 3,869 | 57 | 3,926 | 3,869 | 54 | 3,923 |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 2,220,167 | 286,275 | 2,506,442 | 1,847,836 | 180,635 | 2,028,471 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | 98,171 | 98,171 | - | 84,959 | 84,959 |
| VI. KREDİLER | (5.1.5) | 9,210,600 | 5,600,836 | 14,811,436 | 7,303,443 | 4,671,108 | 11,974,551 |
| 6.1 Krediler | | 9,109,323 | 5,560,355 | 14,669,678 | 7,250,756 | 4,656,261 | 11,907,017 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | 62 | - | 62 | 25 | 7,909 | 7,934 |
| 6.1.2 Diğer | | 9,109,261 | 5,560,355 | 14,669,616 | 7,250,731 | 4,648,352 | 11,899,083 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 354,079 | 54,040 | 408,119 | 261,660 | 23,473 | 285,133 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | 252,802 | 13,559 | 266,361 | 208,973 | 8,626 | 217,599 |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | | 473,677 | 14,232 | 487,909 | 410,484 | 69,994 | 480,478 |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (5.1.6) | 641 | 120,191 | 120,832 | 646 | 142,493 | 143,139 |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 641 | 58,274 | 58,915 | 646 | 55,722 | 56,368 |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | 61,917 | 61,917 | - | 86,771 | 86,771 |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | (5.1.7) | 3,633 | - | 3,633 | 3,634 | - | 3,634 |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler | | 3,633 | - | 3,633 | 3,634 | - | 3,634 |
| 9.2.1 Mali İştirakler | | 47 | - | 47 | 51 | - | 51 |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | 3,586 | - | 3,586 | 3,583 | - | 3,583 |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (5.1.8) | 5,599 | - | 5,599 | 5,700 | - | 5,700 |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 5,599 | - | 5,599 | 5,700 | - | 5,700 |
| 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) | 152,444 | 1,119,372 | 1,271,816 | 155,250 | 801,949 | 957,199 |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları | | 203,963 | 1,335,087 | 1,539,050 | 207,154 | 933,469 | 1,140,623 |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-) | | 51,519 | 215,715 | 267,234 | 51,904 | 131,520 | 183,424 |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (5.1.11) | 52,103 | 2,842 | 54,945 | - | - | - |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 52,103 | 2,842 | 54,945 | - | - | - |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 183,073 | 16,298 | 199,371 | 156,571 | 10,850 | 167,421 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 16,083 | 6,514 | 22,597 | 11,833 | 4,092 | 15,925 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 16,083 | 6,514 | 22,597 | 11,833 | 4,092 | 15,925 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | (5.1.12) | 74,461 | 3,102 | 77,563 | 20,216 | 1,184 | 21,400 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | 55,621 | 1,071 | 56,692 | 173 | 418 | 591 |
| 17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı | | 18,840 | 2,031 | 20,871 | 20,043 | 766 | 20,809 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | (5.1.13) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (5.1.14) | 162,441 | 149,073 | 311,514 | 141,442 | 153,273 | 294,715 |
| AKTİF TOPLAMI | | 13,003,196 | 9,085,161 | 22,088,357 | 10,592,701 | 8,054,699 | 18,647,400 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 Tarihleri İtibarıyla

Konsolide Bilançolar

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

| PASİF KALEMLER | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/09/2008) | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2007) | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | I. MEVDUAT | (5.11.1) | 5,338,789 | 6,565,884 | 11,904,673 | 5,246,709 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 66,802 | 166,139 | 232,941 | 7,647 | 149,292 | 156,939 |
| 1.2 Diğer | | 5,271,987 | 6,399,745 | 11,671,732 | 5,239,062 | 6,097,663 | 11,336,725 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5.11.2) | 76,631 | 66,129 | 142,760 | 174,115 | 43,897 | 218,012 |
| III. ALINAN KREDİLER | (5.11.3) | 381,005 | 5,560,994 | 5,941,999 | 388,594 | 2,974,629 | 3,363,223 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 285,277 | 5,357 | 290,634 | 767,679 | - | 767,679 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 285,277 | 5,357 | 290,634 | 767,679 | - | 767,679 |
| 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 | | 277,481 | 61,806 | 339,287 | 231,612 | 65,409 | 297,021 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5.11.4) | 86,634 | 38,968 | 125,602 | 224,974 | 26,379 | 251,353 |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5.11.5) | - | - | - | 1 | - | 1 |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | 1 | - | 1 |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5.11.6) | 88,703 | 11,852 | 100,555 | - | - | - |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 88,703 | 11,852 | 100,555 | - | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (5.11.7) | 252,097 | 12,180 | 264,277 | 140,616 | 9,823 | 150,439 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 108,262 | 79 | 108,341 | 78,987 | 171 | 79,158 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 22,200 | 2,349 | 25,169 | 21,167 | 712 | 21,879 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | 38,292 | 365 | 38,657 | 26,203 | 395 | 26,598 |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 82,723 | 9,387 | 92,110 | 14,259 | 8,545 | 22,804 |
| XIII. VERGİ BORCU | (5.11.8) | 75,269 | 2,778 | 78,047 | 61,340 | 4,096 | 65,436 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 75,269 | 2,539 | 77,808 | 61,340 | 4,096 | 65,436 |
| 13.2 Ertelemiş Vergi Borcu | | - | 239 | 239 | - | - | - |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | | - | 639,512 | 639,512 | - | 362,506 | 362,506 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (5.11.9) | 2,177,514 | 83,497 | 2,261,011 | 1,602,227 | 75,839 | 1,678,066 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 716,100 | - | 716,100 | 316,100 | - | 316,100 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 215,819 | (9,656) | 206,163 | 299,737 | 6,541 | 306,278 |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | (5.11.10) | 98,411 | - | 98,411 | 98,351 | - | 98,351 |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | (5.11.11) | (78,024) | (8,666) | (86,690) | 12,211 | 6,541 | 18,752 |
| 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 | | 11 | - | 11 | 11 | - | 11 |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etik kısmı) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Birikmiş Değerleme Farkları | (5.11.12) | 6,257 | (990) | 5,267 | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | | 189,164 | - | 189,164 | 189,164 | - | 189,164 |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | 833,352 | 17,164 | 850,516 | 617,330 | 7,834 | 625,164 |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | 41,369 | 5,018 | 46,387 | 30,807 | 5,018 | 35,825 |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | 792,216 | 11,173 | 803,389 | 590,929 | 11,772 | 602,701 |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | (233) | 973 | 740 | (4,406) | (8,956) | (13,362) |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 412,243 | 75,989 | 488,232 | 369,060 | 61,464 | 430,524 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı | | 174,824 | 44,450 | 219,274 | 58,626 | 30,643 | 89,269 |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı | | 237,419 | 31,539 | 268,958 | 310,434 | 30,821 | 341,255 |
| 16.5 Azınlık Hakkı | | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | 9,039,400 | 13,048,957 | 22,088,357 | 8,837,867 | 9,809,533 | 18,647,400 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 Tarihleri İtibarıyla

Konsolide Nazım Hesaplar Tabloları

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

| | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|
| | | CARİ DÖNEM | | | ÖNCEKİ DÖNEM | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | | | | | | |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (5.III.1-2) | 9,541,437 | 17,281,681 | 26,823,118 | 9,468,889 | 10,759,194 | 20,228,083 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 1,676,707 | 1,738,912 | 3,415,619 | 1,517,019 | 1,526,070 | 3,043,089 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 98,017 | 36,029 | 134,046 | 105,494 | 21,660 | 127,154 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 1,578,690 | 1,702,883 | 3,281,573 | 1,411,525 | 1,504,410 | 2,915,935 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | 104,724 | 104,724 | - | 92,713 | 92,713 |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | 104,724 | 104,724 | - | 92,713 | 92,713 |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | 1,393,482 | 1,393,482 | - | 1,425,357 | 1,425,357 |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | 1,240,414 | 1,240,414 | - | 1,155,864 | 1,155,864 |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | 153,068 | 153,068 | - | 269,493 | 269,493 |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Cırolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cırolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer Cırolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Menkul Kıym. İh. Satım Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | 156,686 | 156,686 | - | 178,342 | 178,342 |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (5.III.1-2) | 4,065,950 | 5,924,824 | 9,990,774 | 3,106,335 | 1,619,620 | 4,725,955 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 4,065,269 | 5,916,850 | 9,982,119 | 3,105,654 | 1,619,620 | 4,725,274 |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 53,695 | 5,886,510 | 5,940,205 | 54,838 | 1,612,500 | 1,667,338 |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | 11,454 | 11,454 | - | - | - |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Sor. İştir. Taahhütleri | | 10,307 | - | 10,307 | 300 | - | 300 |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 723,950 | - | 723,950 | 293,769 | - | 293,769 |
| 2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 574,727 | - | 574,727 | 485,468 | - | 485,468 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 2,467,674 | - | 2,467,674 | 2,113,934 | - | 2,113,934 |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 11,553 | - | 11,553 | 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 | | 223,363 | 18,886 | 242,249 | 157,312 | 7,120 | 164,432 |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler | | 681 | 7,974 | 8,655 | 681 | - | 681 |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler | | 681 | 7,974 | 8,655 | 681 | - | 681 |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 3,798,780 | 7,963,053 | 11,761,833 | 4,845,535 | 5,917,092 | 10,762,627 |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 940,209 | 1,049,778 | 1,989,987 | - | - | - |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 940,209 | 1,049,778 | 1,989,987 | - | - | - |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 2,858,571 | 6,913,275 | 9,771,846 | 4,845,535 | 5,917,092 | 10,762,627 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 215,183 | 908,903 | 1,124,086 | 56,692 | 1,732,552 | 1,789,244 |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 59,419 | 501,896 | 561,315 | 36,949 | 858,074 | 895,023 |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 155,764 | 407,007 | 562,771 | 19,743 | 874,478 | 894,221 |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 1,918,937 | 4,631,719 | 6,550,656 | 1,729,548 | 2,452,640 | 4,182,188 |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | 7,762 | 1,938,254 | 1,946,016 | - | 986,309 | 986,309 |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | 1,328,759 | 664,747 | 1,993,506 | 577,299 | 429,893 | 1,007,822 |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | 162,749 | 1,137,115 | 1,299,864 | 417,199 | 663,439 | 1,080,638 |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | 419,667 | 891,603 | 1,311,270 | 734,420 | 372,999 | 1,107,419 |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 632,621 | 1,144,487 | 1,777,108 | 2,074,092 | 1,558,342 | 3,632,434 |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | 302,247 | 527,861 | 830,108 | 1,051,681 | 746,129 | 1,797,810 |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | 330,374 | 503,796 | 834,170 | 972,605 | 812,213 | 1,784,818 |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları | | - | 54,920 | 54,920 | - | - | - |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları | | - | 54,920 | 54,920 | - | - | - |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | 1,495 | 1,495 | 24,903 | - | 24,903 |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | 1,495 | 1,495 | 24,903 | - | 24,903 |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri | | - | 52,218 | 52,218 | - | 17,196 | 17,196 |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri | | - | 30,667 | 30,667 | - | 7,207 | 7,207 |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri | | - | 21,551 | 21,551 | - | 9,989 | 9,989 |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | 43,102 | 43,102 | - | 16,082 | 16,082 |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | 21,551 | 21,551 | - | 9,989 | 9,989 |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | 21,551 | 21,551 | - | 6,093 | 6,093 |
| 3.2.6. Diğer | | 91,830 | 132,846 | 224,676 | 985,203 | 140,280 | 1,125,483 |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 21,423,188 | 8,626,898 | 30,050,086 | 14,303,889 | 5,428,601 | 19,732,490 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 2,878,754 | 615,249 | 3,494,003 | 3,456,392 | 654,099 | 4,110,491 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 1,762,183 | 136,520 | 1,898,703 | 2,236,156 | 154,516 | 2,390,672 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 467,022 | 254,702 | 721,724 | 146,725 | 168,814 | 315,539 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 369,359 | 198,623 | 567,982 | 274,333 | 330,769 | 605,102 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 280,083 | 25,404 | 305,487 | 799,178 | - | 799,178 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | 107 | - | 107 | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 18,368,129 | 7,866,448 | 26,234,577 | 10,605,259 | 4,666,056 | 15,271,315 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | 436,344 | 412,804 | 849,148 | 562,262 | 25,228 | 587,490 |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 9,602,207 | 2,138,742 | 11,740,949 | 3,391,020 | 878,069 | 4,269,089 |
| 5.3. Emtia | | 1,257,109 | 777,588 | 2,034,697 | 1,345,883 | 594,973 | 1,940,856 |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 6,886,487 | 4,270,219 | 11,156,706 | 5,045,885 | 2,906,585 | 7,952,470 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 185,982 | 267,095 | 453,077 | 260,209 | 261,201 | 521,410 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 176,305 | 145,201 | 321,506 | 242,238 | 108,446 | 350,684 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 30,964,625 | 25,908,579 | 56,873,204 | 23,772,778 | 16,187,795 | 39,960,573 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2008 ve 2007 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait
Konsolide Gelir Tabloları
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2008) | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2007) | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2008) | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2007) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| I. FAİZ GELİRLERİ | (5.1V.1) | 2,015,602 | 1,420,024 | 708,643 | 501,332 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 1,465,078 | 1,043,035 | 520,595 | 383,128 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 32,297 | 28,513 | 11,295 | 10,323 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 30,968 | 69,026 | 11,964 | 15,567 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 11,276 | 9,942 | 3,281 | 3,092 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 368,799 | 188,782 | 124,952 | 62,304 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 48,733 | 47,180 | 17,212 | 15,199 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 315,808 | 135,922 | 106,489 | 45,443 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 4,258 | 5,680 | 1,251 | 1,662 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | 89,035 | 53,975 | 30,274 | 20,277 |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 18,149 | 26,751 | 6,282 | 6,641 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (5.1V.2) | 1,093,041 | 813,934 | 367,155 | 294,889 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 739,962 | 594,326 | 234,455 | 211,452 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 210,620 | 135,806 | 89,655 | 52,240 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 138,667 | 81,763 | 42,692 | 30,899 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | 3,792 | 2,039 | 353 | 298 |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 922,561 | 606,090 | 341,488 | 206,443 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | (5.1V.9) | 170,915 | 164,011 | 63,589 | 57,661 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 253,251 | 228,144 | 95,365 | 82,275 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 35,227 | 37,756 | 12,208 | 11,541 |
| 4.1.2 Diğer | | 218,024 | 190,388 | 83,157 | 70,734 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 82,336 | 64,133 | 31,776 | 24,614 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 300 | 181 | 125 | 25 |
| 4.2.2 Diğer | | 82,036 | 63,952 | 31,651 | 24,589 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | | 1,650 | 779 | - | 485 |
| VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (5.1V.3) | (69,305) | 8,231 | (62,400) | 7,575 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | (63,153) | (90,775) | (69,342) | (33,201) |
| 6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (6,152) | 99,006 | 6,942 | 40,776 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5.1V.4) | 145,788 | 95,485 | 50,669 | 23,919 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 1,171,609 | 874,596 | 393,346 | 296,083 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (5.1V.5) | 220,684 | 106,595 | 83,461 | 37,738 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (5.1V.6) | 603,272 | 466,981 | 202,222 | 162,112 |
| XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 347,653 | 301,020 | 107,663 | 96,233 |
| 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) | | 347,653 | 301,020 | 107,663 | 96,233 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (5.1V.7) | (78,695) | (50,382) | (24,268) | (13,339) |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | (53,403) | (65,325) | (36,859) | (20,663) |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (25,292) | 14,943 | 12,591 | 7,324 |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI) | | 268,958 | 250,638 | 83,395 | 82,894 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(Iş 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(Iş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - | - | - |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI) | | - | - | - | - |
| XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII) | (5.1V.8) | 268,958 | 250,638 | 83,395 | 82,894 |
| 23.1 Grubun Kâr / Zararı | | 268,958 | 250,638 | 83,395 | 82,894 |
| 23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - | - | - |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0.38 | 0.79 | 0.12 | 0.26 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2008 ve 2007 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait

Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar

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

| | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2008) | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2007) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | (132,204) | 8,267 |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | 14,102 | (19,340) |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | 20,333 | - |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | (13,834) | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | 25,133 | (1,734) |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | (86,470) | (12,807) |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | 268,958 | 250,638 |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 397 | (1,583) |
| 1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 Diğer | 268,561 | 252,221 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 182,488 | 237,831 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2008 ve 2007 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait

Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları

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

| | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Serm.Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Risken Korunma Fonları | Satış A./Durd.F. İşlişin Dur. V.Bir. Değ.F. | Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-30/09/2007 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi 31/12/2006 | 316,100 | 189,164 | 98,351 | - | 22,008 | - | 327,622 | 10,530 | 342,289 | 35,877 | 12,541 | - | - | - | - | 1,354,482 | - | 1,354,482 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | 316,100 | 189,164 | 98,351 | - | 22,008 | - | 327,622 | 10,530 | 342,289 | 35,877 | 12,541 | - | - | - | - | 1,354,482 | - | 1,354,482 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,949 | - | - | 11 | - | 4,960 | - | 4,960 |
| VI. Risken 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. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | (19,340) | - | - | - | - | - | - | - | (19,340) | - | (19,340) |
| XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Hisse Senedi İhracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Hisse Senedi İptal Karları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | 250,638 | - | - | - | - | - | - | 250,638 | - | 250,638 |
| XX. Kâr Dağıtım | - | - | - | - | 13,817 | - | 281,321 | - | (342,289) | 47,151 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 13,817 | - | 281,321 | - | (295,138) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | 342,289 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) | 316,100 | 189,164 | 98,351 | - | 35,825 | - | 608,943 | (8,810) | 250,638 | 83,028 | 17,490 | - | 11 | - | - | 1,590,740 | - | 1,590,740 |
| BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARI DÖNEM 01/01-30/09/2008 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2007 | 316,100 | 189,164 | 98,351 | - | 35,825 | - | 602,701 | (13,362) | 341,255 | 89,269 | 18,752 | - | 11 | - | - | 1,678,066 | - | 1,678,066 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (105,442) | - | - | - | - | (105,442) | - | (105,442) |
| IV. Risken Korunma Fonları (Etkin kısım) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,267 | - | 5,267 | - | 5,267 |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19,101 | - | 19,101 | - | 19,101 |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (13,834) | - | (13,834) | - | (13,834) |
| 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. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | 14,102 | - | - | - | - | - | - | - | 14,102 | - | 14,102 |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye Artırımı | 400,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 400,000 | - | 400,000 |
| 12.1 Nakden | 400,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 400,000 | - | 400,000 |
| 12.2 İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Hisse Senedi İhracı | - | - | 60 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 60 | - | 60 |
| XIV. Hisse Senedi İptal Karları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | 268,958 | - | - | - | - | - | - | 268,958 | - | 268,958 |
| XVIII. Kâr Dağıtım | - | - | - | - | 10,562 | - | 200,688 | - | (341,255) | 130,005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 10,562 | - | 200,688 | - | (211,250) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | 341,255 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | 716,100 | 189,164 | 98,411 | - | 46,387 | - | 803,389 | 740 | 268,958 | 219,274 | (86,690) | - | 11 | 5,267 | - | 2,261,011 | - | 2,261,011 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2008 ve 2007 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait

Konsolide Nakit Akış Tabloları

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

| | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARI DÖNEM (01/01-30/09/2008) | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2007) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| I.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 133,224 | 173,701 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | 1,727,283 | 1,356,837 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | 1,022,917 | 779,068 |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | 1,650 | 779 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | 253,251 | 211,152 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | 5,110 | (12,988) |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 105,514 | 62,839 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | 335,135 | 259,549 |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | 56,152 | 74,395 |
| 1.1.9 Diğer | (545,380) | (331,906) |
| I.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | (2,739,623) | (1,272,461) |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | 232,451 | 47,279 |
| 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 | (35,912) | 68,788 |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (2,980,390) | (2,088,266) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | (172,178) | (18,878) |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | (106,808) | 343,172 |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | 478,724 | 371,616 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 247,582 | (537,715) |
| 1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (403,092) | 541,543 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (2,606,399) | (1,098,760) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (485,020) | (607,907) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | 505 |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | 101 | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | 80,528 | 36,114 |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 1,265 | 1,026 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 999,657 | 799,693 |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 593,799 | 235,246 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | 7,867 |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.9 Diğer | - | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | 2,997,705 | 248,723 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 3,390,362 | 1,284,583 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | 792,657 | 1,035,860 |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | 400,000 | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | - | - |
| 3.6 Diğer | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (40,678) | 228,344 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | (134,392) | (1,229,600) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 2,088,065 | 3,017,102 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,953,673 | 1,787,502 |

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 30 Eylül 2008 tarihli konsolide finansal 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 Sınıflama değişikliklerine ilişkin açıklama

2.1.1 39 no’lu Türkiye Muhasebe Standardı’nda yapılan değişikliğe istinaden yapılan sınıflamaya ilişkin açıklama

Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu’nun 31 Ekim 2008 tarih ve 27040 sayılı Resmi Gazete’de yayımladığı 39 no’lu Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”) ve 7 no’lu Türkiye Finansal Raporlama Standardı’nda (“TFRS 7”) yapmış olduğu değişiklikler uyarınca, önceden “alım satım amaçlı finansal varlıklar” içerisinde muhasebeleştirilmiş olan 252,526 YTL maliyet bedelli borçlanma senedi Ana Ortaklık Banka için 1 Eylül 2008, bağlı ortaklığı CJSC Dexia Bank içinse 1 Temmuz 2008 tarihinden geçerli olmak üzere “satılmaya hazır finansal varlıklar”a sınıflanmıştır. Söz konusu sınıflamaya tabi olan finansal varlıklar; finansal piyasalarda görülen istisnai dalgalanmalar sonucunda 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla önemli tutarda değer kaybına uğrayan ve kısa süre içinde elden çıkarılması planlanmayan finansal varlıklar arasından seçilmişlerdir. Aşağıdaki tablo bu sınıflamanın finansal tablolar üzerindeki etkilerini özetlemektedir:

| Yeniden Sınıflandırmaya Konu Finansal Varlıklar | Sınıflandırma Tarihindeki | Bilanço Tarihindeki | Sınıflama Yapılmamış Olması Durumundaki |
|----------------------------------------------------|------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------|
| | Tutarlar | Tutarlar | Tutarlar |
| Maliyeti | 252,526 | 252,064 | 252,526 |
| Gerçeğe Uygun Değeri | 252,064 | 241,611 | 241,611 |
| Gelir Tablosuna Yansıyan Kısım | (3,899) | (366) | (14,285) |
| Özkaynaklara Yansıyan Kısım | -- | (10,120) | -- |

2.1.2 Diğer değişikliklere ilişkin açıklama

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, “kredilerden alınan ücret ve komisyonlar” içinde gösterilen 14,804 YTL “kredilerden alınan faizler” içerisinde, “nakdi kredilere verilen ücret ve komisyonlar” içinde gösterilen 1 YTL “para piyasası işlemlerine verilen faizler” ve 3,335 YTL “kullanılan kredilere verilen faizler” içerisinde sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, “satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler ilişkin duran varlıklar (Net)” içinde gösterilen 15,325 YTL “diğer aktifler” içerisinde sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, “diğer karşılıklar” içinde gösterilen 12,736 YTL “çalışan hakları karşılığı” içerisinde sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, “türev finansal araçlar” içinde gösterilen 1,667,338 YTL “taahhütler” içerisinde 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 esaslar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II no’lu dipnot ile XXIV no’lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Denizbank Finansal Hizmetler Grubu’nun (“DFS Grup”) 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 Parası 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.

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. Ana ortaklık Banka, nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçlarının bir kısmı için koruma sağlamaktadır.

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 finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

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

| | <u>30 Eylül 2008</u> | <u>31 Aralık 2007</u> | <u>30 Eylül 2007</u> |
|------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| ABD Doları | 1.2316 YTL | 1.1593 YTL | 1.2048 YTL |
| Avro | 1.7978 YTL | 1.7060 YTL | 1.7086 YTL |

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

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 6,152 YTL'dir (30 Eylül 2007: 99,006 YTL kambiyo karı).

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 üç 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 finansal tablolarda "diğer kar yedekleri"nde gösterilmiştir. Sözkonusu çevrim farkları toplamı 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 973 YTL'dir (31 Aralık 2007 : (8,956) YTL).

DFS Grup yabancı para finansal borçlarının bir kısmının kur farkı ile yurtdışındaki net yatırım riskinden korunmaktadır ve bu finansal borçların bedellerindeki kurdan kaynaklanan değişimin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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 finansal 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 Dexia Bank, 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.I.8 numaralı dipnotta verilmiştir.

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

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

1. Konsolidasyon yöntemi

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

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 finansal tabloların tamamı 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tabloları üzerinde önemlilik düzeyi dikkate alınarak gerekli uyumlulaştırma düzeltmeleri yapılmıştır.

DFS Grup'un konsolide finansal tabloların 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

DFS Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Grubun ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”)” hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri “Riskten korunma amaçlı” ve “Alım satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre “Alım Satım Amaçlı / Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar” veya “Alım Satım Amaçlı / Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna, riskten korunma amaçlı işlemlerde etkin kısımları özkaynaklara, etkin olmayan kısımları ise gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 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

Bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden alınan ücretler, alınan nakdi ve gayrinakdi kredi komisyonları ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri tahsil edildikleri dönemde muhasebeleştirilmektedirler.

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 sınıflandırılmaktadır.

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 farklar, bilançodaki alım-satım amaçlı finansal varlıklar hesabına yansıtılmaktadır.

DFS Grup, alım-satım amaçlı finansal varlıklar arasında bulunan hisse senetlerinin ve türev işlemlerinin değerlemelerinden kaynaklanan kar ve zararları, “net ticari kar/zarar” içerisinde muhasebeleştirmektedir.

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

Bilanço tarihi 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 değerinin 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 değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

DFS Grup’un gerçeğe uygun değerlendirme 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.

Finansal varlıkların sınıflandırma işlemi, ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır. Üçüncü bölüm, I.2.1.1 no’lu dipnotta açıklandığı üzere, TMS 39’da yapılan değişiklik sonucu önceden “alım satım amaçlı finansal varlıklar” içinde muhasebeleştirilen menkul değerlerin bir kısmı dönem içinde “satılmaya hazır finansal varlıklar”a sınıflanmıştır.

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 finansal tablolarda sınıflandırılmış olup, finansal varlıkların ilgili sınıflaması, anılan varlıkların edinilmesi esnasında Ana ortaklık Banka Yönetimi’nin kararı neticesinde yapılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile kayıtlara yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. 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 evaluasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda “Kambiyo Kar/Zararı” içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Dövizde 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 kullanılan 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 ilgili dönem finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

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 olması veya yaptırım gücüne sahip olunması ve ilgili finansal aktif ve pasifin net tutarları üzerinden tahsil edilmesi/ödenmesi niyetinin bulunması durumunda veya ilgili finansal varlık ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde netleştirilmekte, aksi takdirde herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

X. Satış ve geri alış 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 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.

DFS Grup'un 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

DFS Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolarında 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 5'inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının finansal tabloları bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuşlardır. Bu tarihten itibaren maddi olmayan duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltilmesi 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 tabii 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 edinilen 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 itfa edilmektedir. 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 düzeltilmesinden 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 5'inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının finansal 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 amortismanına 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 edinilen maddi duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

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:

| | 2003-2006 yılları | | | |
|----------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2003 yılı öncesi | arasında | 2007 yılında | 2008 yılında |
| | <u>alınanlar</u> | <u>alınanlar</u> | <u>alınanlar</u> | <u>alınanlar</u> |
| Menkuller: | | | | |
| - Büro makineleri | %20 | %40 - %50 | %20 - %25 | % 10 - %25 |
| - Mobilya / mefruşat | %20 | %20 - %50 | %10 - %20 | %12.50 - %20 |
| - Nakil vasıtaları | %20 | %40 - %50 | %20 - %50 | %20 - %50 |
| - Diğer teçhizat | %20 | %4.44 - %50 | %2.50 - %50 | %2 - %50 |
| Gayrimenkuller | %2 | %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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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" 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 yükümlülükler ile 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 finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka avukatlarından edinilen hukuk beyanına göre 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla DFS Grup aleyhine açılmış olan ve devam eden 33,637 YTL, 1,672,773 ABD Doları ve 163,099 Avro tutarında toplam 429 adet dava mevcuttur. Ayrıca, DFS Grup tarafından açılmış olup devam eden 25,499 YTL, 663,604 ABD Doları ve 196,251 Avro tutarında toplam 7,325 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 yükümlülükler ile 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 her bir 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, aktüeryel yöntemle ve toplam yükümlülüğü raporlama tarihinde geçerli ortalama devlet tahvili getiri oranlarına göre iskonto ederek muhasebeleştirilmektedirler.

Aktüeryel hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

| | 30.09.2008 | 31.12.2007 |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|
| | % | % |
| İskonto Oranı | 5.71 | 5.71 |
| Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı | 5.00 | 5.00 |
| Emeklilik Olasılığı Tahmininde Kullanılan Devir Oranı | 7.73 | 7.31 |

Toplam yükümlülük Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanı uygulanarak hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla geçerli kıdem tazminatı tavanı 2.173 YTL'dir (31 Aralık 2007: 2.030 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.

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 ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin ertelenmiş vergi varlık ve borçları kendi içlerinde netleştirilmiş, konsolide bilançoda ise netleştirilmemiştir. Bunun sonucunda 20,871 YTL tutarında ertelenmiş vergi varlığı ve 239 YTL ertelenmiş vergi borcu finansal 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 finansal 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 finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ana ortaklık Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçlarının bir kısmı için koruma sağlamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

XX. Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlemler 5.II.10 no'lu 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 eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla 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 28'inci maddesi uyarınca 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla hazırlanmış ve Dördüncü Bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM **KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14.12'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen yasal asgari oranın 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 | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 2,008,295 | -- | 1,232,282 | 2,517,451 | 13,372,460 | 18,133 | 133 |
| Nakit Değerler | 267,539 | -- | 373 | -- | -- | -- | -- |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| T. C. Merkez Bankası | 56,135 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Y. İçi, Y. Dışı Bankalar, Y. Dışı Merkez ve Şubeler | 41,614 | -- | 898,982 | -- | 154,363 | -- | -- |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 500 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | -- | -- | 3,068 | -- | -- | -- | -- |
| Zorunlu Karşılıklar | 444,660 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Krediler | 1,015,119 | -- | 261,494 | 2,445,586 | 10,524,327 | 18,133 | 133 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | -- | -- | -- | -- | 141,758 | -- | -- |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | -- | -- | -- | -- | 1,252,855 | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | 3,926 | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | 58,055 | -- | 56,319 | -- | 5,705 | -- | -- |
| Muhtelif Alacaklar | -- | -- | -- | -- | 662,674 | -- | -- |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 41,040 | -- | 12,046 | 71,865 | 316,788 | -- | -- |
| İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kont. Ed. Ort. (İş Ortaklıkları) (Net) | -- | -- | -- | -- | 9,232 | -- | -- |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- | 199,371 | -- | -- |
| Diğer Aktifler | 83,633 | -- | -- | -- | 101,461 | -- | -- |
| Nazım Kalemler | 141,510 | -- | 291,979 | 109,618 | 2,896,209 | -- | -- |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 141,510 | -- | 131,849 | 109,618 | 2,863,034 | -- | -- |
| Türev Finansal Araçlar | -- | -- | 160,130 | -- | 33,175 | -- | -- |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | | | | | | | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 2,149,805 | -- | 1,524,261 | 2,627,069 | 16,268,669 | 18,133 | 133 |

| Risk Ağırlıkları | | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------------|-------------------|---------------|-------------|
| Ana Ortaklık Banka | | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 1,380,707 | -- | 810,788 | 2,436,000 | 10,206,033 | 18,133 | 133 |
| Nakit Değerler | 256,447 | -- | 373 | -- | -- | -- | -- |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| T. C. Merkez Bankası | 56,136 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -- | -- | 533,780 | -- | 8,548 | -- | -- |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Zorunlu Karşılıklar | 440,971 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Krediler | 566,656 | -- | 259,587 | 2,365,762 | 9,025,827 | 18,133 | 133 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | -- | -- | -- | -- | 89,889 | -- | -- |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | 3,869 | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutul. Menkul Değerler | -- | -- | 7,909 | -- | -- | -- | -- |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Alacaklar | -- | -- | -- | -- | 169,189 | -- | -- |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 28,691 | -- | 9,139 | 70,238 | 269,307 | -- | -- |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kont.Ed. Ort. (İş Ortaklıkları) (Net) | -- | -- | -- | -- | 405,777 | -- | -- |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- | 181,069 | -- | -- |
| Diğer Aktifler | 31,806 | -- | -- | -- | 52,558 | -- | -- |
| Nazım Kalemler | 141,510 | -- | 276,245 | 109,619 | 2,842,857 | -- | -- |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 141,510 | -- | 131,849 | 109,619 | 2,813,199 | -- | -- |
| Türev Finansal Araçlar | -- | -- | 144,396 | -- | 29,658 | -- | -- |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 1,522,217 | -- | 1,087,033 | 2,545,619 | 13,048,890 | 18,133 | 133 |

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 | 17,914,521 | 14,212,970 | 14,566,572 | 11,883,385 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 651,263 | 473,700 | 441,213 | 343,363 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar | 1,675,745 | 1,302,840 | 1,353,779 | 1,101,051 |
| Özkaynak | 2,857,451 | 2,006,093 | 2,520,391 | 1,759,472 |
| Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100 | %14.12 | %12.55 | %15.40 | %13.20 |

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 | 716,100 | 316,100 |
| Nominal Sermaye | 716,100 | 316,100 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | -- | -- |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 189,164 | 189,164 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 98,411 | 98,351 |
| Hisse Senedi İptal Kârları | -- | -- |
| Yasal Yedekler | 46,387 | 35,825 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 46,387 | 35,825 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | -- | -- |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | -- | -- |
| Statü Yedekleri | -- | -- |
| Olağanüstü Yedekler | 804,129 | 589,339 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 803,389 | 602,701 |
| Dağıtılmamış Kârlar | -- | -- |
| Birikmiş Zararlar | -- | -- |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | 740 | (13,362) |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | -- | -- |
| Kâr | 488,232 | 430,524 |
| Net Dönem Kârı | 268,958 | 341,255 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 219,274 | 89,269 |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | 50,560 | -- |
| 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 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 27,664 | 22,214 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 22,597 | 15,925 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertenilmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | -- | -- |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | -- | -- |
| Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-) | -- | -- |
| Ana Sermaye Toplamı | 2,392,983 | 1,659,303 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 108,341 | 79,158 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | -- | -- |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | -- | -- |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | 11 | 11 |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | -- | -- |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | 493,067 | 352,826 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (Negatif Olması Halinde %100'ü) | (86,690) | 8,438 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | (86,690) | 8,438 |
| 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 | 514,729 | 440,433 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE (Varsa Azınlık Payları Dahil) | | |
| SERMAYE | 2,907,712 | 2,099,736 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 50,261 | 93,643 |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları | -- | -- |
| Bankalara , Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | -- | -- |
| Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları | -- | -- |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | -- | -- |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | -- | -- |
| Diğer | -- | -- |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 2,857,451 | 2,006,093 |

II. 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 | 28,613 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 8,698 |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 14,655 |
| (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 | 135 |
| (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) | 52,101 |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 651,263 |

III. 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, belirlenmiş olan riske maruz değer limitleri dahilinde kur riski alabilmektedir. 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, riske maruz değer yöntemi kullanılmakta, hesaplamalar günlük olarak yapılmaktadır.

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

DFS Grup, TMS 39'a uygun olarak, yurtdışındaki yabancı para yatırımlarının kur riskinden korunmak için konsolide finansal tablolarında yurtdışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

DFS Grup, belirlenmiş olan riske maruz değer limitleri dahilinde kur riski alabilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru 1.2316 YTL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru 1.7978 YTL

| <u>Tarih</u> | <u>ABD Doları</u> | <u>Avro</u> |
|---------------|-------------------|-------------|
| 23 Eylül 2008 | 1.2345 | 1.8199 |
| 24 Eylül 2008 | 1.2340 | 1.8121 |
| 25 Eylül 2008 | 1.2313 | 1.8104 |
| 26 Eylül 2008 | 1.2316 | 1.7978 |
| 29 Eylül 2008 | 1.2316 | 1.7978 |

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

2008 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.2323 YTL, Avro döviz alış kuru 1.7736 YTL'dir.

6. Kur riskine ilişkin bilgiler

| <u>Cari Dönem</u> | <u>Avro</u> | <u>ABD Doları</u> | <u>Japon Yeni</u> | <u>Diğer</u> | <u>Toplam</u> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk. | 117,916 | 506,670 | 41 | 8,399 | 633,026 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 356,782 | 519,465 | 2,351 | 65,654 | 944,252 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | 10,960 | 64,752 | -- | 11,968 | 87,680 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | 3,240 | 3,240 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 117,683 | 158,040 | -- | 108,780 | 384,503 |
| Krediler (*) | 2,577,711 | 4,344,993 | 91,177 | 120,463 | 7,134,344 |
| İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D | 111,921 | 8,270 | -- | -- | 120,191 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | -- | 2,842 | -- | -- | 2,842 |
| Maddi Duran Varlıklar | 5,128 | 24 | -- | 11,146 | 16,298 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 3,535 | 33 | -- | 2,946 | 6,514 |
| Diğer Varlıklar (*) | 774,638 | 597,763 | 251 | 13,467 | 1,386,119 |
| Toplam Varlıklar | 4,076,274 | 6,202,852 | 93,820 | 346,063 | 10,719,009 |

| Yükümlülükler | | | | | |
|-----------------------------------------------------|--------------------|------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| Bankalar Mevduatı | 162,471 | 197,462 | 4,211 | 8,025 | 372,169 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 3,228,514 | 2,841,347 | 3,306 | 120,548 | 6,193,715 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | 5,357 | 5,357 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 2,316,404 | 3,880,181 | 497 | 3,424 | 6,200,506 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | 28,090 | 33,332 | 216 | 168 | 61,806 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | -- | 11,852 | -- | -- | 11,852 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 44,742 | 72,243 | 18 | 3,052 | 120,055 |
| Toplam Yükümlülükler | 5,780,221 | 7,036,417 | 8,248 | 140,574 | 12,965,460 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (1,703,947) | (833,565) | 85,572 | 205,489 | (2,246,451) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 1,703,627 | 717,406 | (84,561) | (36,059) | 2,300,413 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 2,720,985 | 4,992,556 | 120,403 | 241,044 | 8,074,988 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 1,017,358 | 4,275,150 | 204,964 | 277,103 | 5,774,575 |
| Gayri Nakdi Krediler | 910,009 | 2,336,369 | 6,056 | 141,370 | 3,393,804 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 3,356,326 | 5,198,319 | 16,560 | 397,650 | 8,968,855 |
| 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 |

(*) : 1,633,848 YTL tutarında dövizde endeksli varlıklar dahil edilmiştir.

(**) : 83,497 YTL YP özkaynaklar dahil edilmemiştir.

IV. 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, yönelik olarak duyarlılık limitleri belirlenmiştir. Duyarlılık hesaplamaları haftalık olarak yapılmakta ve limitler ile uyum incelenmektedir.

Günlük olarak piyasadaki faiz oranları takip edilmekte, gereklikçe 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 duyarlılık analizi, tarihsel stres testi ve riske maruz değer metodlarıyla analiz yapmakta ve önlem almaktadır. Faiz Riskine ilişkin duyarlılık limitleri belirlenmiş olup, haftalık olarak limitler takip edilmektedir.

“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. | 494,056 | -- | -- | -- | -- | 286,389 | 780,445 |
| Bankalar | 619,615 | 157,420 | 70,177 | 38,256 | -- | 213,168 | 1,098,636 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 48,570 | 29,405 | 33,650 | 94,829 | 13,492 | 9,836 | 229,782 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 3,740 | -- | -- | -- | -- | -- | 3,740 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 52,391 | 73,674 | 957,362 | 1,389,564 | 131,622 | 3,926 | 2,608,539 |
| Verilen Krediler | 2,983,476 | 2,328,606 | 2,479,425 | 4,839,878 | 2,038,293 | 141,758 | 14,811,436 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | 9,035 | 9,153 | 102,644 | -- | -- | -- | 120,832 |
| Diğer Varlıklar (*) | 379,564 | 258,941 | 486,119 | 855,280 | 88,930 | 366,113 | 2,434,947 |
| Toplam Varlıklar | 4,590,447 | 2,857,199 | 4,129,377 | 7,217,807 | 2,272,337 | 1,021,190 | 22,088,357 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 378,513 | 26,573 | 34,284 | -- | -- | 127,573 | 566,943 |
| Diğer Mevduat | 7,023,577 | 572,583 | 1,066,101 | 541,089 | 37,281 | 2,097,099 | 11,337,730 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 290,634 | -- | -- | -- | -- | -- | 290,634 |
| Muhtelif Borçlar | 955 | -- | -- | -- | -- | 338,332 | 339,287 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 1,322,783 | 2,488,193 | 2,023,649 | 746,886 | -- | -- | 6,581,511 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 65,183 | 87,143 | 87,778 | 95,647 | 12,728 | 2,623,773 | 2,972,252 |
| Toplam Yükümlülükler | 9,081,645 | 3,174,492 | 3,211,812 | 1,383,622 | 50,009 | 5,186,777 | 22,088,357 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | -- | 917,565 | 5,834,185 | 2,222,328 | -- | 8,974,078 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (4,491,198) | (317,293) | -- | -- | -- | (4,165,587) | (8,974,078) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam Pozisyon | (4,491,198) | (317,293) | 917,565 | 5,834,185 | 2,222,328 | (4,165,587) | -- |

(*) Diğer varlıklar-faizsiz; 199,371 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 22,597 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3,633 YTL tutarında iştirakler, 77,563 YTL tutarında vergi varlığı, 5,599 YTL tutarında bağlı ortaklıklar, 21,834 tutarında alacaklardan dolayı edinilen menkul ve gayrimenkul bakiyelerini ve 35,516 diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 2,261,011 YTL tutarında özkaynaklar, 78,047 YTL vergi borcu, 264,277 YTL karşılıklar bakiyelerini ve 20,438 YTL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

Denizbank Anonim Şirketi
30 Eylül 2008 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. | -- | 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 Piyasalarına Borçlar | 767,679 | -- | -- | -- | -- | -- | 767,679 |
| Muhtelif Borçlar | 4,799 | -- | -- | -- | -- | 292,222 | 297,021 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 942,755 | 1,735,735 | 832,440 | 214,799 | -- | -- | 3,725,729 |
| Diğer Yükümlülükler(**) | 38,984 | 73,012 | 35,996 | 92,502 | 8,177 | 2,114,636 | 2,363,307 |
| 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 alacaklardan dolayı edinilen menkul ve gayrimenkul bakiyelerini ve 15,646 YTL diğer aktifleri içermektedir

(**) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 1,678,066 YTL tutarında özkaynaklar, 65,436 YTL vergi borcu, 150,439 YTL karşılıklar bakiyelerini ve 220,695 YTL diğer yabancı kaynakları 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. | 1.88 | 0.75 | -- | 12.56 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 4.02 | 2.90 | -- | 17.00 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | 6.99 | 6.66 | -- | 19.60 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 6.14 | 6.87 | -- | 19.45 |
| Verilen Krediler | 7.04 | 5.70 | 2.87 | 19.50 |
| Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ. | 3.74 | 8.50 | -- | -- |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 5.75 | 4.23 | -- | 18.30 |
| Diğer Mevduat | 4.91 | 4.29 | 0.24 | 18.28 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | 16.35 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 5.48 | 3.63 | 2.64 | 14.83 |
| 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. | 1.80 | 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 | -- | -- | -- | 16.03 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 5.18 | 6.08 | -- | 12.25 |

V. 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 kullanılacak 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 %5 büyüklüğü nakit değerler ve bankalarda, %10 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 %5 büyüklüğü nakit değerlerde, %10 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. 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 | Dağıtılama yan(*) | Toplam |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 324,490 | -- | 455,955 | -- | -- | -- | -- | 780,445 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 213,168 | 619,349 | 157,686 | 70,177 | 38,256 | -- | -- | 1,098,636 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | 46,498 | 29,338 | 22,922 | 106,624 | 14,564 | 9,836 | 229,782 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | -- | 3,740 | -- | -- | -- | -- | -- | 3,740 |
| Verilen Krediler | -- | -- | 12,913 | 300,888 | 2,134,029 | 156,783 | 3,926 | 2,608,539 |
| Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar | 141,758 | 2,273,642 | 1,337,044 | 2,913,244 | 5,779,724 | 2,366,024 | -- | 14,811,436 |
| Diğer Varlıklar | -- | -- | 80 | 3,554 | 6,226 | 110,972 | -- | 120,832 |
| Diğer Varlıklar | 282,439 | 132,963 | 258,943 | 486,119 | 855,280 | 88,930 | 330,273 | 2,434,947 |
| Toplam Varlıklar | 961,855 | 3,076,192 | 2,251,959 | 3,796,904 | 8,920,139 | 2,737,273 | 344,035 | 22,088,357 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 127,573 | 378,505 | 26,581 | 34,284 | -- | -- | -- | 566,943 |
| Diğer Mevduat | 2,097,099 | 7,023,577 | 572,583 | 1,066,101 | 541,089 | 37,281 | -- | 11,337,730 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | -- | 305,522 | 600,842 | 1,418,919 | 2,983,469 | 1,272,759 | -- | 6,581,511 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | 290,634 | -- | -- | -- | -- | -- | 290,634 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | 338,332 | 955 | -- | -- | -- | -- | -- | 339,287 |
| Diğer Yükümlülükler | 81,217 | 62,324 | 84,186 | 76,647 | 112,594 | 12,728 | 2,542,556 | 2,972,252 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,644,221 | 8,061,517 | 1,284,192 | 2,595,951 | 3,637,152 | 1,322,768 | 2,542,556 | 22,088,357 |
| Likidite Açığı | (1,682,366) | (4,985,325) | 967,767 | 1,200,953 | 5,282,987 | 1,414,505 | (2,198,521) | -- |
| Önceki dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 974,814 | 3,059,879 | 1,570,085 | 4,417,707 | 6,845,577 | 1,481,845 | 297,493 | 18,647,400 |
| Toplam Pasifler | 3,013,433 | 8,054,948 | 2,184,748 | 1,577,138 | 1,013,245 | 788,867 | 2,015,021 | 18,647,400 |
| Net Likidite Açığı | (2,038,619) | (4,995,069) | (614,663) | 2,840,569 | 5,832,332 | 692,978 | (1,717,528) | -- |

(*) 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.

VI. 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.

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| | Perakende Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Hazine ve Yatırım Bankacılığı | Toplam |
|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------|-------------------|
| Faaliyet gelirleri | 734,560 | 383,286 | 52,113 | 1,169,959 |
| Net faaliyet karı | 172,520 | 142,420 | 31,063 | 346,003 |
| İştiraklerden net gelir | | | | 1,650 |
| Vergi gideri | | | | (78,695) |
| Dönem net karı | | | | 268,958 |
| Bölüm varlıkları | 7,720,185 | 8,850,977 | 4,896,918 | 21,468,080 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | | | | 9,232 |
| Dağıtılmamış varlıklar | | | | 611,045 |
| Toplam varlıklar | | | | 22,088,357 |
| Bölüm yükümlülükleri | 8,145,615 | 3,292,655 | 7,581,863 | 19,020,133 |
| Dağıtılmamış yükümlülükler | | | | 807,213 |
| Özkaynaklar | | | | 2,261,011 |
| Toplam yükümlülükler | | | | 22,088,357 |

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 | 99,028 | 168,511 | 83,647 | 136,884 |
| TCMB | 48,391 | 18,421 | 33,699 | 121,001 |
| Diğer (*) | -- | 446,094 | -- | 326,535 |
| Toplam | 147,419 | 633,026 | 117,346 | 584,420 |

(*) 445,721 tutarında zorunlu karşılık, 373 YTL tutarında satın alınan çekler bakiyelerini de içermektedir.

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 48,391 | 18,421 | 33,699 | 121,001 |
| Vadeli Serbest Hesap | -- | -- | -- | -- |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 48,391 | 18,421 | 33,699 | 121,001 |

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. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla verilen faiz oranları YTL, ABD Doları ve Avro için sırasıyla %12.56, %0.75 ve %1.88'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 | 10,157 | 283 | 14,821 | 272 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 10,157 | 283 | 14,821 | 272 |

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 | -- |
| Hazine Bonosu | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Borçlanma Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -- | -- | -- | -- |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | 92,397 | -- |

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 2,271 | 31,004 | 716 | 3,539 |
| Swap İşlemleri | 40,427 | 18,862 | 68,882 | 27,629 |
| Futures İşlemleri | -- | 984 | -- | 135 |
| Opsiyonlar | 3,326 | 5,099 | 42,374 | 9,190 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 46,024 | 55,949 | 111,972 | 40,493 |

3. Bankalar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi | 74,822 | 246,702 | 7,505 | 467,852 |
| Yurtdışı | 79,562 | 697,550 | 5,077 | 660,828 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 154,384 | 944,252 | 12,582 | 1,128,680 |

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 Eurobondlar, 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 tahvilleri ve eurobondlardan oluşmakta olup, defter değerleri toplamı 354,709 YTL (31 Aralık 2007: 303,965 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. | 220,496 | 134,213 | 168,041 | 135,924 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 220,496 | 134,213 | 168,041 | 135,924 |

4.4 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 284,427 | 5,656 | 738,302 | -- |
| Hazine Bonosu | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Borçlanma Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -- | -- | -- | -- |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 284,427 | 5,656 | 738,302 | -- |

4.5 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri | 2,674,765 | 2,116,529 |
| Borsada İşlem Gören | 2,674,765 | 2,116,529 |
| Borsada İşlem Görmeyen | -- | -- |
| Hisse Senetleri | 3,926 | 3,923 |
| Borsada İşlem Gören | -- | -- |
| Borsada İşlem Görmeyen | 3,926 | 3,923 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 70,152 | 3,099 |
| Toplam | 2,608,539 | 2,117,353 |

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 | -- | 6,697 | -- | 2,666 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 24,178 | 43 | 17,481 | 4 |
| Toplam | 24,178 | 6,740 | 17,481 | 2,670 |

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 | 13,177,866 | -- | 397,655 | 993 |
| İskonto ve İştirak Senetleri | 8,323 | -- | -- | -- |
| İhracat Kredileri | 675,386 | -- | 3,079 | -- |
| İthalat Kredileri | 14,369 | -- | -- | -- |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 106,039 | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Krediler | 361,876 | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri | 3,357,258 | -- | 308,133 | -- |
| Kredi Kartları | 487,138 | -- | 35,787 | -- |
| Kıymetli Maden Kredisi | 11,671 | -- | -- | -- |
| Diğer | 8,155,806 | -- | 50,656 | 993 |
| İhtisas Kredileri | 1,086,653 | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | 6,511 | -- | -- | -- |
| Toplam | 14,271,030 | -- | 397,655 | 993 |

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|------------------------------------------------|----------------|---------------------|------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 85,584 | 3,071,335 | 3,156,919 |
| Konut Kredisi | 3,616 | 1,081,204 | 1,084,820 |
| Taşıt Kredisi | 1,716 | 71,069 | 72,785 |
| İhtiyaç Kredisi | 80,252 | 1,919,062 | 1,999,314 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | 3,985 | 442,633 | 446,618 |
| Konut Kredisi | 493 | 361,845 | 362,338 |
| Taşıt Kredisi | 87 | 19,719 | 19,806 |
| İhtiyaç Kredisi | 3,405 | 23,142 | 26,547 |
| Diğer | -- | 37,927 | 37,927 |
| Tüketici Kredileri-YP | 87 | -- | 87 |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | 87 | -- | 87 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 501,259 | 1,174 | 502,433 |
| Taksitli | 162,812 | 1,174 | 163,986 |
| Taksitsiz | 338,447 | -- | 338,447 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 377 | -- | 377 |
| Taksitli | 77 | -- | 77 |
| Taksitsiz | 300 | -- | 300 |
| Personel Kredileri-TP | 2,382 | 13,241 | 15,623 |
| Konut Kredisi | -- | 2,775 | 2,775 |
| Taşıt Kredisi | 15 | 119 | 134 |
| İhtiyaç Kredisi | 2,367 | 10,347 | 12,714 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | 5 | 14 | 19 |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | 14 | 14 |
| İhtiyaç Kredisi | 5 | -- | 5 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Personel Kredileri-YP | 117 | 316 | 433 |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | 117 | 316 | 433 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Personel Kredi Kartları-TP | 8,039 | 15 | 8,054 |
| Taksitli | 3,333 | 15 | 3,348 |
| Taksitsiz | 4,706 | -- | 4,706 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 49 | -- | 49 |
| Taksitli | 39 | -- | 39 |
| Taksitsiz | 10 | -- | 10 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 77,000 | -- | 77,000 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | 1,149 | -- | 1,149 |
| Toplam | 680,033 | 3,528,728 | 4,208,761 |

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|------------------------------------------------|----------------|---------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 103,853 | 757,544 | 861,397 |
| İşyeri Kredileri | 1,206 | 118,256 | 119,462 |
| Taşıt Kredileri | 4,176 | 57,569 | 61,745 |
| İhtiyaç Kredileri | 98,471 | 581,330 | 679,801 |
| Diğer | -- | 389 | 389 |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | 10,631 | 198,292 | 208,923 |
| İşyeri Kredileri | 695 | 31,076 | 31,771 |
| Taşıt Kredileri | 541 | 38,332 | 38,873 |
| İhtiyaç Kredileri | 9,395 | 128,572 | 137,967 |
| Diğer | -- | 312 | 312 |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | -- | 8,201 | 8,201 |
| İşyeri Kredileri | -- | 3,473 | 3,473 |
| Taşıt Kredileri | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredileri | -- | 4,728 | 4,728 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 11,789 | 33 | 11,822 |
| Taksitli | 123 | 33 | 156 |
| Taksitsiz | 11,666 | -- | 11,666 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 190 | -- | 190 |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 190 | -- | 190 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 121,917 | -- | 121,917 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | 13,058 | -- | 13,058 |
| Toplam | 261,438 | 964,070 | 1,225,508 |

5.5 *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler | 14,307,802 | 11,688,868 |
| Yurtdışı Krediler | 361,876 | 218,149 |
| Toplam | 14,669,678 | 11,907,017 |

5.6 *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

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

5.7 *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 21,498 | 14,321 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 51,731 | 51,636 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 193,132 | 151,642 |
| Toplam | 266,361 | 217,599 |

5.8 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.8.1 Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara 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 | 281 | 213 | 12,389 |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 281 | 213 | 12,389 |
| Önceki 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 |

5.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine 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 |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 48,402 | 59,810 | 176,921 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 188,742 | 13,789 | 26,197 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | 14,505 | 129,973 | 67,550 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 120,466 | 67,550 | 22,058 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 48,823 | 29,579 | 27,112 |
| Aktiften Silinen (-) | 3 | 2 | 2,177 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | -- | -- | 126 |
| Bireysel Krediler | 1 | 2 | 512 |
| Kredi Kartları | 2 | -- | 1,539 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 82,357 | 106,441 | 219,321 |
| Özel Karşılık (-) | 21,498 | 51,731 | 193,132 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 60,859 | 54,710 | 26,189 |

5.8.3 *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 | 13,926 | 19,277 | 20,837 |
| Özel Karşılık (-) | 735 | 6,742 | 6,082 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 13,191 | 12,535 | 14,755 |
| Önceki Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | 4,241 | 19,232 |
| Özel Karşılık (-) | -- | 3,746 | 4,880 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | -- | 495 | 14,352 |

5.8.4 *Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına 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 |
| Cari Dönem (Net) | 60,859 | 54,710 | 26,189 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 82,357 | 97,493 | 219,305 |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | 21,498 | 45,146 | 193,120 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 60,859 | 52,347 | 26,185 |
| Bankalar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | -- | -- | -- |
| Bankalar (Net) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | -- | 8,948 | 16 |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | -- | 6,585 | 12 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | -- | 2,363 | 4 |
| Önceki Dönem (Net) | 34,081 | 8,174 | 25,279 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 48,402 | 59,521 | 176,921 |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | 14,321 | 51,355 | 151,642 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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 | -- |

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 | -- | 54,373 | 646 | 77,458 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | 54,373 | 646 | 77,458 |

6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | | 58,915 | | 55,961 |
| Hazine Bonosu | | -- | | -- |
| Diğer Kamu Borçlanma senetleri | | -- | | 407 |
| Toplam | | 58,915 | | 56,368 |

6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma Senetleri | | 120,832 | | 143,139 |
| Borsada İşlem Görenler | | -- | | -- |
| Borsada İşlem Görmeyenler | | 120,832 | | 143,139 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | | -- | | -- |
| Toplam | | 120,832 | | 143,139 |

6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Dönem Başındaki Değer | | 143,139 | | 177,381 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*) | | 6,785 | | (15,227) |
| Yıl İçindeki Alımlar | | -- | | 1,054 |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar (**) | | (29,092) | | (20,069) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | | -- | | -- |
| Dönem Sonu Toplamı | | 120,832 | | 143,139 |

(*) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin reeskontlar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

(**) 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 | 19,694 | 15,725 | 1,877 | -- | -- | 3,457 | 4,262 | -- |
| 2 | 6,566 | 6,511 | 3 | 279 | -- | 216 | 662 | -- |

(*) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2007 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 %99.95'ine 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.'nin (Ekspres Yatırım) %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.

Deniz Yatırım, 18 Haziran 2008 tarihinde Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu'ndan Ekspres Yatırım'a ait toplam nominal değeri 12.8 YTL olan hisse senetlerini 20 YTL bedel karşılığında devir almıştır.

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 ünvanı 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 ünvanı 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 ünvanı 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 Innsbruck'ta, 1'i Floridsdorf'ta ve 1'i Neustadt'ta bulunan toplam 10 şubesi ile Avrupa ve Türkiye'de yerleşik müşterilerine dış ticaret finansmanı ve ödeme hizmetleri vermektedir.

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Finansal Rapor

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

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 unvanı önce CJSC Denizbank Moscow olarak ve Rusya Federasyonu Merkez Bankası'ndan alınan onaylar sonrası 2008 Şubat ayında CJSC Dexia Bank olarak değişmiştir. CJSC Dexia Bank her türlü ticari bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Merkezi Moskova'da bulunan şirketin Kazan'da 1 şubesi bulunmaktadır.

Ana ortaklık Banka, 2002 yılı başında Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde yerleşik Eurodeniz Off-Shore Bank Ltd.'in (Eurodeniz) 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 unvanını Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. (Deniz Portföy) olarak değiştirmiştir. Müteakip alımlarla birlikte Deniz Yatırım'ın Deniz Portföy'deki iştirak oranı %99.2'e yükselmiştir. Deniz Portföy yatırım fonlarının yönetimi alanında hizmet vermektedir.

Ana ortaklık Banka, 21 Şubat 2005 tarihinde Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin (Deniz Leasing) 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 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 Mart 2008 itibarıyla Deniz Leasing'in %84 hissesi ana ortaklık Banka'ya, %16 hissesi ise Deniz Faktoring'e 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 unvan değişikliği yaparak Deniz Hayat Sigorta A.Ş. (Deniz Hayat) adı altında faaliyetlerine devam etmektedir. Deniz Hayat sermayesini, tamamı nakden ana ortaklık Banka tarafından karşılanmak üzere 26 Aralık 2007'de 1,313 YTL artırmıştır. 14 Mayıs 2008 tarihinde Deniz Hayat'ın sermayesinin nakden 20,000 YTL olarak artırılmasına karar verilmiş olup, Ana ortaklık Banka'nın payına düşen 19,980 YTL'nin 9,990 YTL'si 17 Haziran 2008 tarihinde nakden ödenmiştir. Kalan 9,990 YTL ise 6 Haziran 2011 tarihine kadar nakden ödenecektir.

Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. (Deniz Kültür) sermayesini 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.

CJSC Dexia Bank 18 Ocak 2008 tarihinde tamamı nakden ve ana ortaklık Banka ile Denizbank AG tarafından karşılanmak üzere sermayesini 24,938,145 Amerikan Doları (32,506 YTL) artırmıştır.

Denizbank AG 28 Ocak 2008 tarihinde tamamı nakden ve ana ortaklık Banka tarafından karşılanmak üzere sermayesini 14,998,183 Avro (25,534 YTL) 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 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/(Zararı) | Önceki Dönem Kâr/(Zararı) | Gerçeğe uygun Değer |
|---|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|
| 1 | 2,785 | 1,547 | 118 | 142 | 1 | 428 | (1,327) | -- |
| 2 | 1,256 | 1,092 | 192 | -- | 8 | (10) | (13) | -- |

Ana ortaklık Banka, %99.9 oranında sahibi bulunduğu Adana Haddecilik Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin hisselerinin tamamını 5 Mayıs 2008 tarihinde 101 YTL karşılığında satmıştır.

8.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Ünvanı | Adres(Şehir/Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı(%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) | Konsolidasyon Yöntemi |
|----------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| 1 Denizbank AG | 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 | %88 | %12 | Tam Konsolidasyon |
| 5 Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %71 | %29 | Tam Konsolidasyon |
| 6 CJSC Dexia Bank | 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 | 2,446,996 | 159,965 | 8,665 | 99,683 | 7,320 | 27,282 | 27,657 | -- |
| 2 | 1,008,367 | 42,536 | 9 | 36,224 | -- | (25,666) | 67,931 | -- |
| 3 | 30,166 | 22,817 | 913 | 1,806 | 9 | (1,171) | (960) | -- |
| 4 | 9,151 | 8,837 | 118 | 1,056 | 38 | 1,657 | (820) | -- |
| 5 | 39,386 | 36,763 | 263 | 4,400 | 1,967 | 4,400 | 8,799 | -- |
| 6 | 320,717 | 57,600 | 14,092 | 18,950 | 10,122 | (4,277) | 2,849 | -- |
| 7 | 2,839 | 2,491 | 23 | 330 | 9 | (127) | 509 | -- |
| 8 | 1,658,228 | 328,317 | 159 | 113,511 | 308 | 54,520 | 60,774 | -- |
| 9 | 517,573 | 76,197 | 201 | 71,692 | -- | 15,779 | 30,269 | -- |
| 10 | 62,362 | 20,742 | 1,105 | 4,208 | 2,515 | 6,078 | (7,700) | -- |

8.2.1 *Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların dönem içi hareketleri*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri | 395,071 | 230,321 |
| Dönem İçi Hareketler | 66,459 | 164,750 |
| Alışlar | 68,051 | 153,506 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | -- | 12,378 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | -- | -- |
| Satışlar | -- | -- |
| Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı | (1,592) | (1,134) |
| Değer Azalma Karşılıkları | -- | -- |
| Dönem Sonu Değeri | 461,530 | 395,071 |
| Sermaye Taahhütleri | 9,990 | -- |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | -- | -- |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Bankalar | 152,091 | 95,643 |
| Sigorta Şirketleri | 13,819 | 3,828 |
| Factoring Şirketleri | 30,384 | 30,384 |
| Leasing Şirketleri | 227,365 | 227,365 |
| Finansman Şirketleri | -- | -- |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 37,871 | 37,851 |
| Toplam | 461,530 | 395,071 |

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*

Yoktur.

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 kiralama ile yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yılda Az | 514,454 | 347,709 | 48,976 | 44,704 |
| 1-4 Yıl Arası | 858,322 | 778,765 | 741,891 | 642,053 |
| 4 Yılda Fazla | 166,274 | 145,342 | 349,756 | 270,442 |
| Toplam | 1,539,050 | 1,271,816 | 1,140,623 | 957,199 |

10.2 Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı | 1,539,050 | 1,140,623 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 267,234 | 183,424 |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | -- | -- |
| Net Finansal Kiralama Yatırımı | 1,271,816 | 957,199 |

10.3 Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- | -- | -- |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 52,103 | 2,842 | -- | -- |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 52,103 | 2,842 | -- | -- |

12. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

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

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 20,871 YTL (31 Aralık 2007: 20,809 YTL), ertelenmiş vergi borcu 239 YTL (31 Aralık 2007: Yoktur). Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

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.

12.2 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.

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

Yoktur.

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

DFS Grup'un cari dönemde satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

14.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen giderlerin toplamı 27,664 YTL (31 Aralık 2007: 22,214 YTL) tutarındadır.

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

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 341,191 | -- | 609,576 | 2,625,518 | 13,664 | 11,632 | 4,303 | -- | 3,605,884 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1,080,702 | -- | 1,011,456 | 2,148,074 | 91,342 | 878,074 | 980,002 | -- | 6,189,650 |
| Yurt içinde Yer. K. | 740,190 | -- | 811,285 | 1,982,179 | 43,471 | 223,588 | 291,157 | -- | 4,091,870 |
| Yurtdışında Yer.K | 340,512 | -- | 200,171 | 165,895 | 47,871 | 654,486 | 688,845 | -- | 2,097,780 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 95,301 | -- | 1,415 | 1,699 | 36 | 133 | 11 | -- | 98,595 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 565,882 | -- | 508,362 | 268,515 | 11,389 | 21,859 | 3,297 | -- | 1,379,304 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 9,958 | -- | 22,800 | 24,739 | 2,382 | 343 | 10 | -- | 60,232 |
| Kıymetli Maden DH | 4,065 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 4,065 |
| Bankalar Mevduatı | 127,573 | -- | 154,213 | 227,927 | 1,283 | 52,435 | 3,512 | -- | 566,943 |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Bankalar | 30,104 | -- | -- | 1,884 | -- | -- | 3,192 | -- | 35,180 |
| Yurtdışı Bankalar | 60,207 | -- | 154,213 | 226,043 | 1,283 | 52,435 | 320 | -- | 494,501 |
| Katılım Bankaları | 37,262 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 37,262 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 2,224,672 | -- | 2,307,822 | 5,296,472 | 120,096 | 964,476 | 991,135 | -- | 11,904,673 |

Önceki dönem

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 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 |

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 | 1,774,337 | 1,498,799 | 1,736,926 | 1,385,275 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 722,408 | 690,167 | 1,617,341 | 1,505,279 |
| 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 | 2,496,745 | 2,188,966 | 3,354,267 | 2,890,554 |

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 | 1,665,307 | 635,598 |
| 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 | 5,491 | 3,946 |
| 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 | 227,680 | 114,032 |
| Toplam | 1,898,478 | 753,576 |

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 | 1,237 | 20,452 | 8,887 | 3,316 |
| Swap İşlemleri | 72,206 | 40,708 | 123,175 | 31,064 |
| Futures İşlemleri | -- | 368 | -- | 144 |
| Opsiyonlar | 3,188 | 4,601 | 42,053 | 9,373 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 76,631 | 66,129 | 174,115 | 43,897 |

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 281,511 | 64,601 | 82,592 | 29,930 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 99,494 | 5,496,393 | 306,002 | 2,944,699 |
| Toplam | 381,005 | 5,560,994 | 388,594 | 2,974,629 |

3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 331,637 | 2,051,137 | 319,208 | 166,797 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 49,368 | 3,509,857 | 69,386 | 2,807,832 |
| Toplam | 381,005 | 5,560,994 | 388,594 | 2,974,629 |

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşılırsa, 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 yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

5.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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 kiralalar 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 özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar**

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- | -- | -- |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 88,703 | 11,852 | -- | -- |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 88,703 | 11,852 | -- | -- |

7. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

7.1 **Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------|----------------|---------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 88,801 | 69,991 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 7,973 | -- |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 11,567 | 9,167 |
| Diğer | -- | -- |
| Toplam | 108,341 | 79,158 |

7.2 **Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------------------------|------------|--------------|
| Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları (*) | 42,056 | 76,864 |

(*) 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 (*) | 50,560 | -- |

Ana ortaklık Banka, 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel riskler için 50,560 YTL karşılık ayırmıştır.

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

Diğer karşılıkların 18,166 YTL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıkları, 2,603 YTL'si kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı, 20,781 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 30 Eylül 2008 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 51,110 YTL olup, 12,494 YTL tutarında peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiştir.

DFS Grup'un 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla toplam vergi borcu 77,808 YTL'dir (31 Aralık 2007: 65,436 YTL).

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 38,616 | 27,349 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 13,304 | 10,864 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 542 | 431 |
| BSMV | 10,209 | 9,496 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | -- | 660 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 91 | 333 |
| Diğer | 6,893 | 10,038 |
| Toplam | 69,655 | 59,171 |

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 3,513 | 2,398 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 3,980 | 3,364 |
| 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 | 260 | 165 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 389 | 334 |
| Diğer | 11 | 4 |
| Toplam | 8,153 | 6,265 |

8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 239 YTL'dir (31 Aralık 2007: Yoktur). Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünü 12 no'lu dipnotunda verilmiştir.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

9.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 716,100 | 316,100 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -- | -- |

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 189,164 YTL (31 Aralık 2007: 189,164 YTL) "diğer sermaye yedekleri" hesabında bulunmaktadır.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Ana ortaklık Banka, 20 Mayıs 2008 günü gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda; Ana ortaklık Banka sermayesinin, 400,000 YTL nakit karşılığı olarak 316,100 YTL'den 716,100 YTL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımını 28 Ağustos 2008 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu tarafından tescil edilmiştir.

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

Yoktur.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

9.6 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.

9.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

10. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|-------------------|---------------------|
| Hisse Senedi Sayısı (*) | 50,368,526 | 50,368,526 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | -- | -- |
| Hisse Senedi İhraç Primi (**) | 98,411 | 98,351 |
| Hisse Senedi İptal Kârı | -- | -- |
| Diğer Sermaye Araçları | -- | -- |
| Toplam Hisse Senedi İhracı (*) | 50,369 | 50,369 |

* Banka'nın 27 Eylül 2004 tarihinde yaptığı sermaye artırımına ilişkindir. Söz konusu dönemde, banka sermayesi 202,000 YTL'den 290,000 YTL'ye yükseltilmiştir. Artırılan 88,000 YTL'nin 50,369 YTL tutarındaki kısmı halka arz yolu ile nakden sağlanmıştır.

** İlgili dönemde nominal değeri "bin" Türk Lirası olan hisse senetlerinin adedi "ikibinsekizyüzyetmişbeş" Türk Lirası değerle satılmış ve 94,440 YTL hisse senedi ihraç primi elde edilmiştir. Aralık 2004 tarihine kadar olan enflasyon değerlendirme farkı 3,911 YTL olup yönetmelik gereği ilgili hesabın üzerinde izlenmektedir. 28 Ağustos 2008 tarihinde gerçekleştirilen 400,000 YTL'lik sermaye artışından 60 YTL hisse senedi ihraç primi alınmıştır.

11. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|---------------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklardan | -- | -- | -- | -- |
| Değerleme Farkı | (78,024) | (8,666) | 12,211 | 6,541 |
| Kur Farkı | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | (78,024) | (8,666) | 12,211 | 6,541 |

12. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

12.1 Nakit akış riskinden korunma kalemlerine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Söz konusu riskten korunma işlemlerine ilişkin, etkin olarak nitelendirilen 19,101 YTL tutarındaki kazanç özkaynaklar altında "riskten korunma fonları" içerisinde gösterilmiştir.

12.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma kalemlerine ilişkin bilgiler

DFS Grup yabancı para finansal borçlarının bir kısmının kur farkı ile yurtdışındaki net yatırım riskinden korunmaktadır ve bu finansal borçların rayiç bedellerindeki değişimin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla söz konusu tutar (13,834) YTL'dir.

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, 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi taahhütleri 5,070,511 YTL (31 Aralık 2007: 4,739,501 YTL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 2,467,674 YTL (31 Aralık 2007: 2,113,934 YTL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 574,727 YTL (31 Aralık 2007: 485,468 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 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla toplam 3,415,619 YTL tutarında teminat mektupları, 104,724 YTL tutarında aval ve kabulleri ve 1,393,482 YTL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 156,686 YTL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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.

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Geçici teminat mektupları | 468,465 | 336,400 |
| Kesin teminat mektupları | 2,269,166 | 2,090,411 |
| Avans teminat mektupları | 541,388 | 486,266 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 134,046 | 127,153 |
| Diğer teminat mektupları | 2,554 | 2,859 |
| Toplam | 3,415,619 | 3,043,089 |

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 203,437 | 228,406 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 16,729 | 161,329 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 186,708 | 67,077 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 4,867,074 | 4,511,095 |
| Toplam | 5,070,511 | 4,739,501 |

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 606,954 | 57,406 | 488,237 | 60,281 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 575,386 | 211,686 | 358,503 | 123,480 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 13,646 | -- | 12,534 | -- |
| Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 1,195,986 | 269,092 | 859,274 | 183,761 |

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| TC Merkez Bankasından | -- | 1,343 | -- | 1,748 |
| Yurtiçi Bankalardan | 2,783 | 4,650 | 765 | 12,721 |
| Yurtdışı Bankalardan | 8,012 | 14,180 | 368 | 53,424 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 10,795 | 20,173 | 1,133 | 67,893 |

1.3 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | -- | 27 |

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 44,613 | 166,007 | 32,531 | 103,275 |
| TC Merkez Bankasına | 38 | -- | 240 | -- |
| Yurtiçi Bankalara | 20,194 | 2,694 | 15,115 | 3,298 |
| Yurtdışı Bankalara | 24,381 | 163,313 | 17,176 | 99,977 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Kuruluşlara | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 44,613 | 166,007 | 32,531 | 103,275 |

Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 257 | 197 |

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|
| Kar | 14,574,992 | 4,165,744 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı: | 640,471 | 353,380 |
| <i>Türev ve Finansal İşlemlerden</i> | 635,405 | 336,662 |
| <i>Diğer</i> | 5,066 | 16,718 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 13,934,521 | 3,812,364 |
| Zarar (-) | 14,644,297 | 4,157,513 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı: | 703,624 | 444,155 |
| <i>Türev ve Finansal İşlemlerden</i> | 688,049 | 434,421 |
| <i>Diğer</i> | 15,575 | 9,734 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 13,940,673 | 3,713,358 |
| Net Ticari Kar/Zarar | (69,305) | 8,231 |

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık | 52,921 | 39,734 |
| Dosya masraf karşılıkları | 47,722 | 33,023 |
| Sigorta teknik karşılıkları ve sigortacılık faaliyet gelirleri | 10,371 | 441 |
| Haberleşme gelirleri | 5,716 | 7,563 |
| Çek karnesi bedeli | 3,753 | 3,442 |
| Diğer | 25,305 | 11,282 |
| Toplam | 145,788 | 95,485 |

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 95,338 | 75,388 |
| <i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | 44 | -- |
| <i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | -- | 3,226 |
| <i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | 95,294 | 72,162 |
| <i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i> | -- | -- |
| Genel Karşılık Giderleri | 29,275 | 18,972 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 50,560 | -- |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 21,956 | 9,064 |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i> | 2,271 | 1,416 |
| <i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i> | 19,685 | 7,648 |
| 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 | 23,555 | 3,171 |
| Toplam | 220,684 | 106,595 |

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Personel Giderleri | 335,135 | 259,549 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 1,899 | 2,427 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 27,373 | 25,933 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 6,975 | 6,542 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | -- | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | 567 | 269 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Diğer İşletme Giderleri | 185,084 | 142,114 |
| <i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i> | 40,674 | 31,616 |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i> | 5,458 | 4,698 |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i> | 19,894 | 17,503 |
| <i>Diğer Giderler (*)</i> | 119,058 | 88,297 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1,019 | 642 |
| Diğer | 45,220 | 29,505 |
| Toplam | 603,272 | 466,981 |

(*) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 24,029 YTL tutarında haberleşme, 15,383 YTL tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralaları, 9,770 YTL tutarında kırtasiye, 6,942 YTL tutarında temsil ağırlama, 7,461 YTL tutarında ısıtma ve aydınlatma ve 55,473 YTL diğer giderleri içermektedir.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

30 Eylül 2008 dönemine ait cari vergi gideri 53,403 YTL, ertelenmiş vergi gideri ise 25,292 YTL tutarındadır.

7.2 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 (+) | 15,042 | 13,482 |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-) | (31,757) | (1,647) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-) | (11,784) | (790) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+) | 3,207 | 3,898 |
| Toplam | (25,292) | 14,943 |

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

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelemiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-) | (16,715) | 11,835 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+) | (8,577) | 3,108 |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | -- | -- |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | -- | -- |
| Toplam | (25,292) | 14,943 |

8. **Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**

8.1 **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.

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

8.3 DFS Grup'un konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının sermayesinde azınlık hakkı bulunmadığı için azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

9. **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 |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| Üye işyeri / POS komisyonları | 58,641 | 41,817 |
| Kredi kartı takas ve diğer komisyonları | 56,067 | 53,119 |
| Aracılık hizmetlerinden | 40,885 | 52,352 |
| Gayrinakdi kredilerden | 35,227 | 37,756 |
| Havale komisyonları | 13,805 | 8,411 |
| Hesap yönetim ücretleri | 9,191 | 7,322 |
| Sigorta hizmetleri | 7,994 | 7,111 |
| Ekspertiz ücretleri | 3,723 | 2,038 |
| Diğer | 27,718 | 18,218 |
| Toplam | 253,251 | 228,144 |

| Verilen Ücret ve Komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Kredi kartı / POS komisyonları | 69,896 | 49,233 |
| Aracılık hizmetlerine | 2,212 | 3,517 |
| EFT için verilen ücret ve komisyonlar | 1,423 | 1,116 |
| Gayrinakdi kredilere | 299 | 180 |
| Diğer | 8,506 | 10,087 |
| Toplam | 82,336 | 64,133 |

V. 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

Grubun dahil olduğu risk grubunun 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla DFS Grup'ta 62 YTL nakdi kredi, 137,006 YTL verilen depo, 5,145 diğer aktifler, 232,941 YTL mevduat, 5,035,689 YTL alınan kredi, 639,512 YTL sermaye benzeri kredi, 6,748 YTL gayrinakdi kredi ve 4 YTL taahhüt bakiyeleri mevcuttur. DFS Grup, 2008 yılının ilk dokuz ayında dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda net 160,390 YTL tutarında faiz giderini ve 51,302 türev işlem zararını kayıtlarına yansıtmıştır.

1.1 DFS Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ,Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| <u>Krediler ve Diğer Alacaklar</u> | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 9,676 | 834 | 6,167 | 2,666 | 49 | 35 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 145 | 10 | 141,956 | 6,697 | 112 | 45 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -- | -- | 78 | 280 | 2 | 1 |

Önceki Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ,Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer 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 | 27 | 2 | 5 | 719 | 1 | 3 |

1.2 DFS Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ,Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Dönem Başı Bakiyesi | 2,876 | 23 | 2,816,035 | 743,522 | 3,181 | 5,061 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,882 | 2,876 | 5,903,652 | 2,816,035 | 2,608 | 3,181 |
| Mevduat Faiz Gideri | 257 | 197 | 160,079 | 42,097 | 415 | 319 |

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 ,Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | 410,322 | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | 2,402,923 | 410,322 | -- | -- |
| Toplam Kar/(Zarar) | -- | -- | (51,302) | (3,553) | -- | -- |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | 67,738 | -- | -- | -- |
| Toplam Kar/(Zarar) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

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 işlemi 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. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0.9, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %31.9, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0.1'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 A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir. Bu işlemlere ait tutarlar konsolidasyon düzeltmeleri kapsamında ekli finansal tablolardan çıkarılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1. Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, 27 Şubat 2008 tarihinde Dexia Credit Local'den 10 yıl vadeli, 200 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

27 Mart 2008 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Ana ortaklık Banka'nın sermayesinin 316,100 YTL'den 716,100 YTL'ye yükseltilmesine ve artırılan 400,000 YTL'nin ortaklar tarafından taahhüt edilerek nakden ödenmesine karar verilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu Başkanlığı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinleri takiben, söz konusu sermaye artırımını 20 Mayıs 2008 tarihinde yapılan olağanüstü Genel Kurul'da Ana ortaklık Banka ortakları tarafından onaylanmıştır. Gerekli izin ve onayların alınması ile 400,000 YTL tutarındaki sermaye artışı 28 Ağustos 2008 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu tarafından tescil edilmiştir.

Ana ortaklık Banka, Avrupa Yatırım Bankası (EIB) ile 13 Haziran 2008 tarihinde toplam 150 milyon Avro tutarında, 12 yıla kadar vade sağlayan "Belediyeler Kredisi Finans Sözleşmesi" imzalamıştır. Söz konusu kredinin 40 milyon Avro'luk kısmı Avrupa Komisyonu tarafından sunulan bağış programı kapsamındadır.

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, Ana ortaklık Banka'nın uzun vadeli yerel para cinsinden notunu BB+'dan BBB-'ye, kısa vadeli yerel para cinsinden notu B'den F3'e ve ulusal uzun vadeli kredi notunu AA+'dan AAA'ya yükseltmiş ve görünümünlerini "Durağan" olarak duyurmuştur. Ana ortaklık Banka'nın uzun ve kısa vadeli yabancı para cinsinden notlarında herhangi bir değişiklik olmamıştır. Fitch Ratings 10 Ekim 2008 tarihli raporunda, Ana ortaklık Banka'ya verilmiş olan kredi notlarını teyit etmiştir. Ana ortaklık Banka'nın 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

2 Ekim 2008 tarihinde, Moody's Ana ortaklık Banka'nın uzun vadeli yerel para mevduat notunu A3'den Baa1'e düşürmüş, diğer notlarını ise teyit etmiştir. Moody's tarafından Ana ortaklık Banka'ya 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 | Baa1 | Prime-2 | Durağan | C- | Durağan |

3. Bilanço sonrası hususlar

30 Eylül 2008 tarihinde DFS Grubu'nun nihai ana hissedarı Dexia SA sermayesini 6.4 milyar Avro tutarında artırmaya karar vermiştir. Sermaye artışının bütün mevcut hissedarlar ile Fransa ve Belçika otoritelerinin hisse alımları son 30 günün hisse fiyat ortalaması olan hisse başına 9.90 Avro fiyattan gerçekleşmiştir. Lüksemburg hükümetinin Dexia SA'ya yatırımı ise hisseye çevrilebilir tahvil şeklindedir.

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

Dördüncü bölüm III.6 nolu maddede verilen yabancı para pozisyonu, üçüncü bölüm II.2.1 nolu maddede verilen bilanço tarihinde geçerli olan kurlar dikkate alınarak hazırlanmıştır. Bilanço tarihini izleyen dönemde finansal piyasalarda önemli dalgalanmalar meydana gelmiş olup, rapor tarihi itibarıyla Yeni Türk Lirası ABD Doları karşısında %32, EUR karşısında ise %13 değer kaybına uğramış, bilanço tarihinde %19.42 olan gösterge tahvil bileşik getirisi ise rapor tarihi itibarıyla %22.51'e yükselmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

DFS Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 13 Kasım 2008 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

DFS Grup'un faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.