

**DENİZBANK
ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ
ORTAKLIKLARI**

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

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

Denizbank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
VE MALİ ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK-31 MART 2012 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

Denizbank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları'nın ("Grup") 31 Mart 2012 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.

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, Grup'un 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
İstanbul, 8 Mayıs 2012

DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ 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
yatirimciiliskileri@denizbank.com

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLIDASYON 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 International Banking Unit Ltd.		
3 Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş.		
4 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.		
5 CJSC Dexia Bank, Moskova		
6 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.		
7 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.		
8 Deniz Faktoring A.Ş.		
9 Deniz Yatırım Ortaklığı 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 Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

8 Mayıs 2012

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

PHILIPPE J.E. RUCHETON
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

AYFER YILMAZ
Yönetim Kurulu Başkan
Vekili ve Denetim
Komitesi Üyesi

PIERRE P.F. MARIANI
Yönetim Kurulu Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Unvan: İmge İhtiyar / Uluslararası Raporlama Bölüm Müdürü

Tel No: 0 212 336 4670

Faks No: 0 212 336 3080

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

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	16
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 elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

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

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	35
VI.	Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	37

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

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
V.	DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	66

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	69
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	72

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Denizbank A.Ş. (Banka), Türk denizcilik sektörüne finansman sağlamak üzere 1938 yılında bir devlet bankası olarak kurulmuştur. 1992 yılında hükümetin bazı devlet bankalarını birleştirme kararı sonrasında Banka, Emlakbank çatısı altına girmiştir. 20 Mart 1997 tarih ve 97/5 sayılı karar ile Denizbank A.Ş. hisselerinin %100'ünün özelleştirilmesine karar verilmiş, bu kararı takiben Zorlu Holding A.Ş. ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı arasında 29 Mayıs 1997 tarihinde hisse satışı sözleşmesi imzalanmış ve Banka 25 Ağustos 1997 tarihinde faaliyet izni alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bankanın hisse senetleri 1 Ekim 2004 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. 31 Mart 2012 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

Cari Dönem

Ortağın Unvanı	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Dexia Participation Belgique SA	714,945,285	99.84
Halka açık kısım	1,154,681	0.16
Diğer hissedarlar toplamı	34	-
Toplam	716,100,000	100.00

Önceki Dönem

Ortağın Unvanı	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Dexia Participation Belgique SA	714,945,285	99.84
Halka açık kısım	1,154,681	0.16
Diğer hissedarlar toplamı	34	-
Toplam	716,100,000	100.00

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı Soyadı	Görevi	Sahip olduğu pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Pierre P.F. Mariani	Başkan	--
Yönetim Kurulu		
Ayfer Yılmaz	Başkan Vekili	0.000002
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	0.000002
M. Cem Bodur	Üye	0.000002
Wouter G.M. Van Roste	Üye	--
Philippe J.E. Rucheton	Üye	--
Eric P.B.A. Hermann	Üye	--
Claude E.L.G. Piret	Üye	--
Hasan Hüseyin Uyar	Üye	--
Denetim Komitesi		
Eric P.B.A. Hermann	Üye	--
Ayfer Yılmaz	Üye	--
Philippe J.E. Rucheton	Üye	--
Denetim Kurulu		
Cem Kadırgan	Üye-Denetçi	--
Mehmet Uğur Ok	Üye-Denetçi	--
Genel Müdür Yardımcıları		
Mustafa Aydın	Bireysel İşl. ve Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis	--
Bora Böcügöz	Fon Yönetimi ve Özel Bankacılık	--
Suavi Demircioğlu	Mali İşler	--
Dilek Duman	Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları	--
Gökhan Ertürk	Perakende Bankacılık	--
Tanju Kaya	Yönetim Hizmetleri	--
Derya Kumru	Toptan Bankacılık	--
Gökhan Sun	İşletme ve Tarım Bankacılığı	--
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
İbrahim Şen	Kurumsal Bankacılık	--
Mehmet Aydoğdu	Ticari Bankacılık ve Kamu Finansmanı	--
Saruhan Özel	Ekonomik Araştırma, Strateji ve Proje Yönetimi	--
Murat Çelik	Dijital Kuşak Bankacılığı	--

17 Şubat 2012 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği; Murat Çelik Dijital Kuşak Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ticari Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Dexia Participation Belgique SA	714,945	%99.84	714,945	--

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket Dexia Participation Belgique SA'dır. Dexia Participation Belgique SA hisselerinin %95'i Dexia SA'ya, %5'i ise Dexia Participation Luxembourg SA'ya aittir. Dexia SA'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Pay Oranları
Caisse des Dépôts et Consignations (*)	%17.61
Holding Communal	%14.26
Arco Group	%9.96
Belçika Federal Devleti (Société de Participations et d'Investissement aracılığıyla)	%5.73
Fransız Devleti (Société de Prise de Participation de l'Etat aracılığıyla)	%5.73
Ethias Group	%5.04
Diğer kurumsal ve bireysel yatırımcılar	%41.67
Toplam	%100.00

(*) Bir Fransız devlet kuruluşudur.

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla yurt içindeki 588 ve yurt dışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Ana ortaklık Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

Ana sözleşmenin 4. maddesinde belirtildiği üzere Ana ortaklık 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 farkedebilir.
- 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 farkedebilir.
- Yerli ve/veya yabancı ortaklıklar kurabilir ve mevcut ortaklıklara katılabilir.
- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra edebilir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (31/03/2012)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	2,897,986	2,505,808	5,403,794	1,885,844	2,270,338	4,156,182
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	299,143	191,546	490,689	571,418	321,466	892,884
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		299,143	191,546	490,689	571,418	321,466	892,884
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		217,234	5,675	222,909	400,738	3,272	404,010
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		23,917	532	24,449	22,578	1,832	24,410
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		50,199	182,527	232,726	147,587	316,294	463,881
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		7,793	2,812	10,605	515	68	583
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(5.1.3)	34,594	991,678	1,026,272	1,130	877,573	878,703
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		25,108	-	25,108	1,237,682	47,232	1,284,914
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		250	-	250	250	47,232	47,482
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		20,059	-	20,059	26,593	-	26,593
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		4,799	-	4,799	1,210,839	-	1,210,839
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	5,590,250	924,405	6,514,655	3,940,807	261,935	4,202,742
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3,916	12	3,928	3,916	12	3,928
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		5,586,334	803,104	6,389,438	3,936,891	141,463	4,078,354
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	121,289	121,289	-	120,460	120,460
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	19,441,072	10,801,474	30,242,546	17,788,257	10,886,112	28,674,369
6.1 Krediler ve Alacaklar		19,110,426	10,790,614	29,901,040	17,518,784	10,869,945	28,388,729
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		4,766	31	4,797	25	33	58
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		19,105,660	10,790,583	29,896,243	17,518,759	10,869,912	28,388,671
6.2 Takipteki Krediler		923,684	21,339	945,023	865,660	28,749	894,409
6.3 Özel Karşılıklar (-)		593,038	10,479	603,517	596,187	12,582	608,769
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		883,055	50,427	933,482	937,562	41,796	979,358
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	131,899	119,249	251,148	787,802	124,303	912,105
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		131,899	75,608	207,507	787,802	79,159	866,961
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	43,641	43,641	-	45,144	45,144
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	7,432	-	7,432	7,432	-	7,432
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		7,432	-	7,432	7,432	-	7,432
9.2.1 Mali İştirakler		544	-	544	544	-	544
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		6,888	-	6,888	6,888	-	6,888
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	5,649	-	5,649	5,649	-	5,649
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5,649	-	5,649	5,649	-	5,649
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	269,977	1,038,654	1,308,631	228,900	1,064,256	1,293,156
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		337,619	1,180,763	1,518,382	286,860	1,211,079	1,497,939
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		67,642	142,109	209,751	57,960	146,823	204,783
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	136,877	24,588	161,465	189,975	31,010	220,985
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		136,877	24,588	161,465	189,975	31,010	220,985
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		332,996	6,547	339,543	337,393	6,649	344,042
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		61,720	5,587	67,307	66,097	5,894	71,991
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		61,720	5,587	67,307	66,097	5,894	71,991
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.1.12)	83,325	2,359	85,684	58,541	2,283	60,824
17.1 Cari Vergi Varlığı		1,846	1,742	3,588	2,543	250	2,793
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		81,479	617	82,096	55,998	2,033	58,031
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.13)	502,145	265,574	767,719	447,505	320,641	768,146
AKTİF TOPLAMI		30,706,028	16,927,896	47,633,924	28,494,794	16,261,488	44,756,282

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (31/03/2012)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.İI.1)	16,239,265	14,952,070	31,191,335	14,594,522	12,327,085	26,921,607
1.1 Bankanın Dahit Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		35,147	7,313	42,460	41,107	4,640	45,747
1.2 Diğer		16,204,118	14,944,757	31,148,875	14,553,415	12,322,445	26,875,860
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.İI.2)	26,081	175,155	201,236	95,262	342,837	438,099
III. ALINAN KREDİLER	(5.İI.3)	1,220,639	5,839,964	7,060,603	1,293,387	6,316,314	7,609,701
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		290,010	-	290,010	863,351	47,233	910,584
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	47,233	47,233
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		290,010	-	290,010	863,351	-	863,351
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.İI.4)	400,258	-	400,258	410,988	-	410,988
5.1 Bonolar		372,745	-	372,745	384,191	-	384,191
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		27,513	-	27,513	26,797	-	26,797
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		490,472	246,115	736,587	494,345	235,257	729,602
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.İI.5)	493,953	613,233	1,107,186	508,965	849,983	1,358,948
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.İI.6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.İI.7)	93,737	6,408	100,145	75,121	6,358	81,479
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		93,737	6,408	100,145	75,121	6,358	81,479
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.İI.8)	558,625	15,669	574,294	518,542	15,555	534,097
12.1 Genel Karşılıklar		321,755	-	321,755	291,975	-	291,975
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		64,589	1,442	66,031	57,608	1,437	59,045
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		172,281	14,227	186,508	168,959	14,118	183,077
XIII. VERGİ BORCU	(5.İI.9)	176,611	29,066	205,677	161,470	19,291	180,761
13.1 Cari Vergi Borcu		176,611	27,264	203,875	161,470	18,652	180,122
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	1,802	1,802	-	639	639
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		-	890,211	890,211	-	938,953	938,953
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.İI.10)	4,579,705	296,677	4,876,382	4,305,994	335,469	4,641,463
16.1 Ödenmiş Sermaye		716,100	-	716,100	716,100	-	716,100
16.2 Sermaye Yedekleri		479,175	6,907	486,082	109,027	(2,290)	106,737
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		98,411	-	98,411	98,411	-	98,411
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		19,025	9,936	28,961	(15,858)	1,655	(14,203)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		306,054	-	306,054	856	-	856
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		11	-	11	11	-	11
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(133,490)	(3,029)	(136,519)	(163,557)	(3,945)	(167,502)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		189,164	-	189,164	189,164	-	189,164
16.3 Kâr Yedekleri		2,678,919	96,424	2,775,343	2,110,209	115,106	2,225,315
16.3.1 Yasal Yedekler		144,543	5,018	149,561	104,739	5,018	109,757
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		2,524,364	11,171	2,535,535	1,995,392	11,171	2,006,563
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		10,012	80,235	90,247	10,078	98,917	108,995
16.4 Kâr veya Zarar		690,752	193,346	884,098	1,357,141	222,653	1,579,794
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		525,921	179,899	705,820	406,435	111,813	518,248
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		164,831	13,447	178,278	950,706	110,840	1,061,546
16.5 Azınlık Payları	(5.İI.11)	14,759	-	14,759	13,517	-	13,517
PASİF TOPLAMI		24,569,356	23,064,568	47,633,924	23,321,947	21,434,335	44,756,282

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI

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

	Dipnot	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (31/03/2012)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		23,494,915	40,084,231	63,579,146	21,713,293	35,850,261	57,563,554
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	4,244,324	6,130,329	10,374,653	3,942,055	6,169,285	10,111,340
1.1. Teminat Mektupları		4,239,270	3,950,639	8,189,909	3,940,439	4,103,133	8,043,572
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		237,499	121,142	358,641	234,215	103,378	337,593
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		4,001,771	3,829,497	7,831,268	3,706,224	3,999,755	7,705,979
1.2. Banka Kredileri		4,477	461,999	466,476	999	274,437	275,436
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		4,477	461,999	466,476	999	274,437	275,436
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		577	1,467,796	1,468,373	617	1,528,689	1,529,306
1.3.1. Belgeli Akreditifler		200	1,214,384	1,214,584	570	1,269,903	1,270,473
1.3.2. Diğer Akreditifler		377	253,412	253,789	47	258,786	258,833
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	249,895	249,895	-	263,026	263,026
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.III.1)	8,970,708	4,994,312	13,965,020	8,857,722	4,172,026	13,029,748
2.1. Cayılamaz Taahhütler		8,689,510	4,994,312	13,683,822	8,837,460	4,172,026	13,009,486
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		299,650	4,354,401	4,654,051	868,553	3,234,287	4,102,840
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1,000	-	1,000	1,000	-	1,000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,878,942	87,557	2,966,499	2,748,458	129,894	2,878,352
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,359,863	-	1,359,863	990,872	-	990,872
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2,842	-	2,842	2,871	-	2,871
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,109,656	-	4,109,656	4,189,318	-	4,189,318
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		37,557	552,354	589,911	36,388	807,845	844,233
2.2. Cayılabilir Taahhütler		281,198	-	281,198	20,262	-	20,262
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		280,517	-	280,517	19,581	-	19,581
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		681	-	681	-	-	681
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		10,279,883	28,959,590	39,239,473	8,913,516	25,508,950	34,422,466
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		754,165	1,203,664	1,957,829	644,143	1,179,474	1,823,617
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		754,165	1,203,664	1,957,829	644,143	1,179,474	1,823,617
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		9,525,718	27,755,926	37,281,644	8,269,373	24,329,476	32,598,849
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		523,881	2,352,648	2,876,529	981,442	3,689,481	4,670,923
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		107,169	1,349,237	1,456,406	217,637	2,117,660	2,335,297
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		416,712	1,003,411	1,420,123	763,805	1,571,821	2,335,626
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,298,223	18,091,820	22,390,043	3,066,586	13,418,119	16,484,705
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		550,589	8,462,272	9,012,861	691,043	6,181,221	6,872,264
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		3,747,634	5,235,499	8,983,133	2,375,543	4,462,490	6,838,033
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	2,197,025	2,197,025	-	1,387,204	1,387,204
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	2,197,024	2,197,024	-	1,387,204	1,387,204
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4,619,603	7,203,847	11,823,450	4,070,115	7,211,501	11,281,616
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		2,389,663	3,478,366	5,868,029	2,150,341	3,429,191	5,579,532
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		2,229,940	3,594,457	5,824,397	1,919,774	3,644,864	5,564,638
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	65,512	65,512	-	68,723	68,723
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	65,512	65,512	-	68,723	68,723
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		84,011	107,611	191,622	151,230	10,375	161,605
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		100,877,310	25,104,205	125,981,515	89,709,661	31,139,445	120,849,106
IV. EMANET KIYMETLER		9,683,281	933,969	10,617,250	10,400,016	1,039,186	11,439,202
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		8,503,080	257,778	8,760,858	9,248,066	322,349	9,570,415
4.3. Tahsisle Alınan Çekler		528,010	548,756	1,076,766	557,250	595,225	1,152,475
4.4. Tahsisle Alınan Ticari Senetler		651,949	127,204	779,153	594,208	121,106	715,314
4.5. Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	231	231	250	506	756
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		242	-	242	242	-	242
V. REHİNLİ KIYMETLER		90,960,114	24,009,839	114,969,953	79,085,294	29,974,887	109,060,181
5.1. Menkul Kıymetler		1,847,925	234,225	2,082,150	912,174	976,173	1,888,347
5.2. Teminat Senetleri		61,777,176	9,668,052	71,445,228	53,041,037	13,470,173	66,511,210
5.3. Emtia		4,603,691	1,490,093	6,093,784	3,785,901	2,247,412	6,033,313
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		20,907,742	10,974,090	31,881,832	19,826,058	11,213,558	31,039,616
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1,823,580	1,643,379	3,466,959	1,520,124	2,067,571	3,587,695
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		233,915	160,397	394,312	224,351	125,372	349,723
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		124,372,225	65,188,436	189,560,661	111,422,954	66,989,706	178,412,660

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BAĞIMSIZ SINIRLI	BAĞIMSIZ SINIRLI
		DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2012)	DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2011)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	1,170,480	753,039
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		887,598	603,223
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		4,560	7,255
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		22,149	4,008
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		227,954	112,686
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		14,767	6,435
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		151,199	83,169
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		61,988	23,082
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		21,688	19,958
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		6,531	5,909
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.IV.2)	599,472	314,039
2.1 Mevduata Verilen Faizler		483,735	249,526
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		79,555	54,048
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		17,087	4,495
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		10,194	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		8,901	5,970
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		571,008	439,000
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	(5.IV.10)	115,336	102,601
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		171,280	136,364
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		18,564	16,736
4.1.2 Diğer		152,716	119,628
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		55,944	33,763
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		404	209
4.2.2 Diğer		55,540	33,554
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.IV.3)	(44,651)	(5,500)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		18,269	19,479
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(347,837)	(60,825)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		284,917	35,846
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.4)	82,846	127,018
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		724,539	663,119
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.IV.5)	132,502	133,184
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	348,877	283,666
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		243,160	246,269
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)		243,160	246,269
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	(63,441)	(50,386)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(98,235)	(40,920)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		34,794	(9,466)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.IV.9)	179,719	195,883
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(5.IV.7)	-	12,183
18.1 Satış Amaçlı Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	12,183
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER(-)	(5.IV.7)	-	3,732
19.1 Satış Amaçlı Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	3,732
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	8,451
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	-	(1,699)
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(1,590)
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	(109)
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	6,752
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.IV.9)	179,719	202,635
23.1 Grubun Kârı / Zararı		178,278	202,499
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1,441	136
Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0.25	0.28

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN

DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR

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

	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2012)	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2011)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	74,632	(63,841)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(18,748)	23,199
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	623	26,698
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	30,288	(20,019)
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(15,191)	10,784
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	71,604	(23,179)
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	179,719	202,635
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	16,205	31,473
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	(7,130)
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	163,514	178,292
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	251,323	179,456

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN
DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Serm.Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ölağanüstü 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	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Dur.d.F. İlişkin Dur. V.Bir. Değ.F.	Azınlık Payı Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ																		
ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-31/03/2011																		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	716,100	189,164	98,411	-	86,880	-	1,572,755	35,308	614,240	361,549	138,990	-	11	(170,259)	-	3,643,149	16,056	3,659,205
Dönem içindeki Değişimler																		
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83,548)	-	-	-	-	(83,548)	-	(83,548)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort (İş Ort.) Bedelsiz HS.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	23,199	-	-	-	-	-	-	-	23,199	-	23,199
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	202,499	-	-	-	-	-	-	202,499	136	202,635
XVIII. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	22,877	-	433,808	-	(614,240)	156,699	-	856	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	22,877	-	433,808	-	(614,240)	156,699	-	856	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	716,100	189,164	98,411	-	109,757	-	2,006,563	58,507	202,499	518,248	55,442	856	11	(157,432)	-	3,798,126	16,192	3,814,318
I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ																		
CARİ DÖNEM 01/01-31/03/2012																		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	716,100	189,164	98,411	-	109,757	-	2,006,563	108,995	1,061,546	518,248	(14,203)	856	11	(167,502)	-	4,627,946	13,517	4,641,463
Dönem içindeki Değişimler																		
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,164	-	-	-	-	43,164	-	43,164
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort (İş Ort.) Bedelsiz HS.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	(18,748)	-	-	-	-	-	-	-	(18,748)	-	(18,748)
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(199)	-	(199)
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	178,278	-	-	-	-	-	-	178,278	1,441	179,719
XVIII. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	39,804	-	528,972	-	(1,061,546)	187,572	-	305,198	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	39,804	-	528,972	-	(1,061,546)	187,572	-	305,198	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	716,100	189,164	98,411	-	149,561	-	2,535,535	90,247	178,278	705,820	28,961	306,054	11	(136,519)	-	4,861,623	14,759	4,876,382

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN
DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2012)	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2011)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)	1,360,831	444,199
1.1.1 Alınan Faizler (+)	1,432,198	790,826
1.1.2 Ödenen Faizler (-)	538,953	287,243
1.1.3 Alınan Temettümler (+)	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	169,107	127,862
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	383,078	48,708
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	110,221	124,551
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	151,821	143,363
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)	18,068	11,472
1.1.9 Diğer (+/-)	(24,931)	(205,670)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	1,322,113	(152,383)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	95,704	(140,371)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	1,849	31,372
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(1,727,451)	(1,984,011)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)	(145,783)	(126,215)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	813,207	133,706
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	3,401,838	1,200,972
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	(172,722)	454,723
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(944,529)	277,441
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	2,682,944	291,816
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(2,394,028)	(42,425)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	-	800
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)	32,246	16,497
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	2,379	799
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)	4,335,609	893,985
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)	1,971,448	868,058
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)	-	-
2.9 Diğer (+/-)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	(391,203)	69,478
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	98,952	393,455
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	490,155	323,977
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri ⁽¹⁾	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	-	-
3.6 Diğer (+/-)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	(70,742)	46,825
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(173,029)	365,694
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	4,788,326	3,406,475
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,615,297	3,772,169

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Ana ortaklık Banka, ilişkide yer alan 31 Mart 2012 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar, 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 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 292,553 TL maliyet bedelli borçlanma senetleri Ana ortaklık Banka için 1 Eylül 2008 ve Ekim ayı içerisinde, bağlı ortaklıklarından CJSC Dexia Bank için 1 Temmuz 2008, Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için ise 3 Ekim 2008 tarihinden geçerli olmak üzere “satılmaya hazır finansal varlıklar”a sınıflanmıştır. Söz konusu sınıflamaya tabi olan finansal varlıklar; finansal piyasalarda görülen istisnai dalgalanmalar sonucunda 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 Tutarlar	Bilanço Tarihindeki Tutarlar	Sınıflama Yapılmamış Olması Durumundaki Tutarlar
Maliyeti	292,553	295,239	292,553
Satış	--	(278,458)	(274,469)
Yeni Maliyet		16,781	18,084
Gerçeğe Uygun Değeri	295,239	17,945	17,945
Cari Dönem Net Kar/(Zararı)	--	(718)	(178)
Geçmiş yıllar Net Kar/(Zararı)	(1,082)	1,375	39
Özkaynaklara Yansıyan Kısım	--	507	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.2 Diğer değişikliklere ilişkin açıklama

2011 yılı içinde satışı tamamlanan Deniz Emeklilik ve Hayat A.Ş. ve Deniz Türev Menkul Değerler A.Ş.'ye ait önceki dönem (31 Mart 2011) gelir ve gider kalemleri konsolide gelir tablosunda durdurulan faaliyetlerden gelirler ve giderler içinde gösterilmiştir.

Konsolide bilanço dışı yükümlülükler ve nakit akış tablolarında cari dönem ile uyumlu gösterim sağlanması amacıyla önceki dönem kalemlerinde bazı sınıflamalar yapılmıştır.

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 XXIII 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 (“DFH 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, getiriyi 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.

DFH 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, karşılığında işlem yapılarak pozisyon kapatılmaktadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

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

	<u>31 Mart 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>	<u>31 Mart 2011</u>
ABD Doları	1.7729 TL	1.8889 TL	1.5363 TL
Avro	2.3664 TL	2.4438 TL	2.1822 TL

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo karı 284,917 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2011: 35,846 TL net kambiyo karı).

2.3 Kur farklarından doğan değerlendirme fonu hesabının toplam tutarı

Ana ortaklık Banka, konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıklarının aktif ve pasif kalemlerini dönem sonu kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemlerini ise üç aylık ortalama Ana ortaklık Banka kurlarını kullanarak Türk Lirası'na dönüştürmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların gelir tablolarının Türk Lirası'na çevrilmesinden ve sözkonusu ortaklıkların özkaynaklarının 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 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 80,235 TL'dir (31 Aralık 2011: 98,917 TL).

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının Türk Lirası'na çevriminden oluşan 10,012 TL (31 Aralık 2011: 10,078 TL) tutarındaki kur farkı "diğer kar yedekleri" hesabına kaydedilmiştir.

DFH 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.

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), Eurodeniz International Banking Unit 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 Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Deniz Yatırım Ortaklığı) konsolidasyon kapsamına alınmış olup, detaylı açıklama 5.1.8 numaralı dipnotta verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Bununla birlikte, yine Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olan Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ve Deniz Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. ile birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. ve Deniz Leasing'in bağlı ortaklığı olan Pupa Gayrimenkul Kiralama ve Yönetim Hizmetleri A.Ş. (Pupa) mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemişlerdir.

Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlarda, Ana ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan bağlı ortaklıkları "DFH Grup" olarak ifade edilmiştir.

1. Konsolidasyon yöntemi

Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların finansal tablolarının Ana ortaklık 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.

Dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıkların elden çıkarılma tarihine kadar olan sonuçları konsolide gelir tablosuna dahil edilmiştir.

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 31 Mart 2012 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.

2. İştirak yatırımlarıyla ilgili olarak

Konsolidasyon kapsamında mali iştirak bulunmamaktadır.

3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili olarak

Konsolidasyon kapsamında birlikte kontrol edilen mali ortaklık bulunmamaktadır.

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

DFH Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. 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 değer 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 değer 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 sınıflandırılmaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre ilişkili işlemin vadesine yayılarak veya tahsil edildiği veya ödendiği dönemde gelir veya gider yazılarak muhasebeleştirilmektedir.

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.

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile 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 kar / 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.

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, 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 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 değerlendirilmesine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda “Kambiyo Karı/Zararı” içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Döviz endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmektedir.

Ana ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 6 Mart 2010 tarih ve 27513 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca takibe alınan kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

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 tahsilatları ise “Diğer Faiz Gelirleri” hesabına kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının “Etkin Faiz (İç Verim) Oranı Yöntemi” ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir. Finansal araçların değer düşüklüğüne uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Rayiç değerleri ile değerlendirilen finansal araçların 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 bilançonun aktifinde “Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar”, “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” ve “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar” içerisinde, repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise 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 bilançonun pasifleri arasındaki “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesabında izlenmektedir.

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

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

DFH Grup’un 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Tüm maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programları ve lisans haklarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre, bu tarihlerin arasında alınanlar ise azalan bakiyeler metoduna göre itfa edilmektedir.

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.

Hali hazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler oluştukları dönemde giderleştirilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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 gayrimenkuller için %2; diğer edinilen menkuller için %2 - % 50 oranındadır.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka’nın kayıtlarında yer alan binalar için, önceki dönemlerde ayrılmış olan 4,402 TL tutarında değer düşüş karşılığı bulunmaktadır.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DFH 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.

Grup, finansal kiralama alacakları için 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ” hükümlerine uygun olarak özel karşılık ayırmakta; ayrıca şüpheli hale gelmeyen finansal kiralama alacakları için de karşılık ayırmaktadır.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Ana ortaklık Banka’nın avukatlarının hukuk beyanına göre 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla DFH Grup aleyhine açılmış olan ve devam eden 85,457 TL, 2,078,636 ABD Doları ve 4,308,218 Avro tutarında toplam 979 adet dava mevcuttur. Ayrıca, DFH Grup tarafından açılmış olup devam eden 56,593 TL, 149,493 ABD Doları ve 1,142,046 Avro tutarında toplam 5,243 adet takip davası mevcuttur. DFH Grup’un devam etmekte olan aleyhine açılmış davalar için 5,690 TL (31 Aralık 2011: 5,577 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

DFH Grup çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebelemektedir.

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, DFH Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

DFH Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan yükümlülük tutarını, ilişikteki konsolide finansal tablolara yansıtmıştır.

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

DFH Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günleri üzerinden karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

XVII. 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 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.

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı % 15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

DFH Grup’un yurtdışındaki bağlı ortaklıkları Avusturya’da %25, Rusya Federasyonu’nda %20 ve Kıbrıs’ta %2 oranlarıyla kurumlar vergisine tabidirler.

2. Ertelenmiş vergi

Grup, 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 muhasebeleştirmektedir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin ertelenmiş vergi varlık ve borçları kendi içlerinde netleştirilmiş, konsolide bilançoda ise netleştirilmemiştir. Bunun sonucunda 31 Mart 2012 itibarıyla 82,096 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2011: 58,031 TL) ve 1,802 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2011: 639 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

XVIII. 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.

Ana ortaklık Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. Borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

Ana ortaklık Banka 6 Mayıs 2011 tarihinde 351 gün vadeli ve %9.15 basit faiz oranlı 150,000 TL tutarında iskontolu banka bonusu ihraç etmiştir.

Ana ortaklık Banka 2 Kasım 2011 tarihinde 300,000 TL tutarında sırasıyla 175 gün vadeli ve %10.81 basit faiz oranlı 270,458 TL; ve 399 gün vadeli ve %11.03 basit faiz oranlı 29,542 TL tutarlarındaki banka bonusu ve tahvilin halka arzını gerçekleştirmiştir.

Ana ortaklık Banka özel amaçlı kuruluş (SPV) aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları "Alınan Krediler" içerisinde göstermiştir.

XIX. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlemler 5.11.10.8 no'lu dipnotta belirtilmiştir. Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

XX. 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.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama dördüncü bölüm, VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14.12'dir (31 Aralık 2011: %14.72). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen 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.

Özkaynakların hesaplanmasında 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 ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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)	8,481,447	--	1,089,484	5,415,672	23,557,361	736,179	1,152,116
Nakit Değerler	542,719	--	42	--	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	3,030,224	--	--	--	--	--	--
Y. İçi, Y. Dışı Bankalar, YDışı Merkez ve Şubeler	161,904	--	856,815	--	7,479	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	20,309	--	--	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	4,799	--	--	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	1,830,809	--	--	--	--	--	--
Krediler	2,254,388	--	23,571	5,264,289	19,817,774	736,179	1,152,116
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	--	341,506	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	462	--	--	--	1,278,256	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	3,928	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutul. Menkul Değer	178,815	--	42,910	--	--	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	72,222	--	1,035,210	--	--
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	69,190	--	1,570	151,383	495,799	--	--
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kont. Ed. Ort. (İş Ortaklıkları) (Net)	--	--	--	--	15,881	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	250,270	--	--
Diğer Aktifler	387,828	--	92,354	--	311,258	--	--
Nazım Kalemler	127,805	--	661,399	335,708	7,018,884	--	--
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	127,805	--	205,040	335,708	6,808,250	--	--
Türev Finansal Araçlar	--	--	456,359	--	210,634	--	--
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	8,609,252	--	1,750,883	5,751,380	30,576,245	736,179	1,152,116

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Risk Ağırlıkları							
Ana ortaklık Banka							
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	6,356,045	--	876,298	5,311,126	17,163,773	735,572	1,146,221
Nakit Değerler	522,544	--	42	--	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	3,030,224	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	1,285	--	680,327	--	9,070	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	1,824,501	--	--	--	--	--	--
Krediler	526,447	--	23,571	5,159,937	14,933,651	735,572	1,146,221
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	--	288,942	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	3,916	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutul. Menkul Değerler	103,534	--	7,452	--	--	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	72,222	--	100,432	--	--
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	34,385	--	330	151,189	408,325	--	--
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kont. Ed. Ort. (İş Ortaklıkları) (Net)	--	--	--	--	925,285	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	246,294	--	--
Diğer Aktifler	313,125	--	92,354	--	247,858	--	--
Nazım Kalemler	127,482	--	747,315	335,708	6,823,962	--	--
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	127,482	--	205,040	335,708	6,626,293	--	--
Türev Finansal Araçlar	--	--	542,275	--	197,669	--	--
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	6,483,527	--	1,623,613	5,646,834	23,987,735	735,572	1,146,221

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	37,210,613	35,481,057	30,531,675	28,666,214
Piyasa Riskine Esas Tutar	1,705,713	982,075	979,850	760,213
Operasyonel Riske Esas Tutar	4,149,561	3,611,761	3,508,070	3,044,814
Özkaynak	6,080,740	5,901,020	5,516,162	5,081,032
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	14.12%	14.72%	15.75%	15.65%

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	716,100	716,100
Nominal Sermaye	716,100	716,100
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	189,164	189,164
Hisse Senedi İhraç Primleri	98,411	98,411
Hisse Senedi İptal Karları	--	--
Yasal Yedekler	149,561	109,757
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	149,561	109,757
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Statü Yedekleri	--	--
Olağanüstü Yedekler	2,625,782	2,115,558
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2,535,535	2,006,563
Dağıtılmamış Karlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	90,247	108,995
Yasal Yedek, Statü Yed. ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--	--
Kar	884,098	1,579,794
Net Dönem Karı	178,278	1,061,546
Geçmiş Yıllar Karı	705,820	518,248
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	90,968	94,298
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	306,054	856
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
Azınlık Payları	14,759	13,517
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	--	--
Net Dönem Zararı	--	--
Geçmiş Yıllar Zararı	--	--
Özel Maliyet Bedelleri (-)	89,273	94,419
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	67,307	71,991
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	--
Kanunun 56'ıncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	4,918,317	4,751,045
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	321,755	291,975
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	841,689	887,063
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (Negatif Olması Halinde %100'ü)	13,032	(14,203)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	13,032	(14,203)
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Azınlık Payları	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	1,176,487	1,164,846

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE (Varsa Azınlık Payları Dahil)	--	--
SERMAYE	6,094,804	5,915,891
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	14,064	14,871
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	--	--
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	--	--
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	--	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	11,820	11,976
Diğer	2,244	2,895
TOPLAM ÖZKAYNAK	6,080,740	5,901,020

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	95,948
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	9,544
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	30,959
(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	6
(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)	136,457
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	1,705,713

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

DFH 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

DFH 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

DFH 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	1.7729 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.3664 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Mart 2012	1.7859	2.3651
27 Mart 2012	1.7762	2.3715
28 Mart 2012	1.7738	2.3685
29 Mart 2012	1.7717	2.3554
30 Mart 2012	1.7729	2.3664

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

2012 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.7797 TL, Avro döviz alış kuru 2.3506 TL’dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	2,036,830	142,433	320	326,225	2,505,808
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	652,230	253,136	1,375	84,937	991,678
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	20,265	171,084	127	70	191,546
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	689,625	146,723	--	88,057	924,405
Krediler (*)	4,388,958	7,741,389	62,664	282,500	12,475,511
İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	111,683	7,566	--	--	119,249
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	24,588	--	--	24,588
Maddi Duran Varlıklar	5,760	27	--	760	6,547
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,431	111	--	3,045	5,587
Diğer Varlıklar (**)	731,269	656,246	181	108,922	1,496,618
Toplam Varlıklar	8,639,051	9,143,303	64,667	894,516	18,741,537

Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	712,973	82,158	54	126,104	921,289
Döviz Tevdiat Hesabı	8,745,668	4,811,508	3,764	469,841	14,030,781
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,941,671	3,786,537	--	1,967	6,730,175
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	97,541	94,491	176	53,907	246,115
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	--	6,408	--	--	6,408
Diğer Yükümlülükler (***)	104,642	726,366	127	1,988	833,123
Toplam Yükümlülükler	12,602,495	9,507,468	4,121	653,807	22,767,891

Net Bilanço Pozisyonu	(3,963,444)	(364,165)	60,546	240,709	(4,026,354)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	4,091,491	425,462	(60,547)	(150,947)	4,305,459
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7,210,784	10,683,987	300,267	614,687	18,809,725
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,119,293	10,258,525	360,814	765,634	14,504,266
Gayri Nakdi Krediler	1,814,204	4,180,886	7,075	128,164	6,130,329

Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	7,181,316	10,140,861	79,645	768,080	18,169,902
Toplam Yükümlülükler	10,639,100	9,842,506	3,869	613,391	21,098,866
Net Bilanço Pozisyonu	(3,457,784)	298,355	75,776	154,689	(2,928,964)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,542,844	(350,423)	(76,748)	(84,220)	3,031,453
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,588,746	8,378,359	305,271	614,969	15,887,345
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,045,902	8,728,782	382,019	699,189	12,855,892
Gayri Nakdi Krediler	1,831,208	4,249,749	8,509	79,819	6,169,285

(*) : 1,674,037 TL tutarında dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

(**) : 139,604 TL tutarında dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

(***) : 296,677 TL tutarında 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

Ana ortaklık 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, gerektiğinde faiz oranları yeniden belirlenmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Grubun 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.	--	--	--	--	--	5,403,794	5,403,794
Bankalar	587,308	13,616	8,765	211	--	416,372	1,026,272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	111,017	48,350	139,364	146,733	20,276	24,949	490,689
Para Piyasalarından Alacaklar	25,108	--	--	--	--	--	25,108
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	660,772	451,198	3,053,508	1,566,995	778,254	3,928	6,514,655
Verilen Krediler	5,541,468	4,725,684	7,027,645	8,802,618	3,803,625	341,506	30,242,546
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	11,895	--	239,253	--	--	--	251,148
Diğer Varlıklar (*)	154,668	489,164	806,102	848,894	105,317	1,275,567	3,679,712
Toplam Varlıklar	7,092,236	5,728,012	11,274,637	11,365,451	4,707,472	7,466,116	47,633,924
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	264,366	111,828	7,995	682,322	--	172,355	1,238,866
Diğer Mevduat	15,384,867	5,144,973	3,531,880	1,397,987	15,908	4,476,854	29,952,469
Para Piyasalarından Borçlar	290,010	--	--	--	--	--	290,010
Muhtelif Borçlar	99,620	--	4,816	9,790	--	622,361	736,587
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	372,745	27,513	--	--	--	400,258
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	1,217,215	2,927,844	2,270,060	756,050	779,645	--	7,950,814
Diğer Yükümlülükler (**)	146,803	133,033	348,339	223,153	21,426	6,192,166	7,064,920
Toplam Yükümlülükler	17,402,881	8,690,423	6,190,603	3,069,302	816,979	11,463,736	47,633,924
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	5,084,034	8,296,149	3,890,493	--	17,270,676
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,310,645)	(2,962,411)	--	--	--	(3,997,620)	(17,270,676)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	518,530	1,965,057	456,589	--	--	--	2,940,176
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	(1,997,552)	--	--	(1,997,552)
Toplam Pozisyon	(9,792,115)	(997,354)	5,540,623	6,298,597	3,890,493	(3,997,620)	942,624

(*) Diğer varlıklar-faizsiz; 339,543 TL tutarında maddi duran varlıklar, 67,307 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 10,232 TL tutarında iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 85,684 TL tutarında vergi varlığı, 5,649 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 55,342 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri ve 711,810 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 4,876,382 TL tutarında özkaynaklar, 205,677 TL tutarında vergi borcu, 574,294 TL tutarında karşılıklar bakiyelerini ve 535,813 TL tutarında diğer yabancı kaynakları içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin 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.	--	--	--	--	--	4,156,182	4,156,182
Bankalar	432,552	13,316	--	--	--	432,835	878,703
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	85,385	366,839	324,622	76,955	14,174	24,909	892,884
Para Piyasalarından Alacaklar	1,284,914	--	--	--	--	--	1,284,914
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	166,287	1,022,221	1,753,679	1,242,171	14,456	3,928	4,202,742
Verilen Krediler	4,758,956	3,618,099	5,340,611	10,157,420	4,513,643	285,640	28,674,369
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	50,276	837,013	24,816	--	--	--	912,105
Diğer Varlıklar (*)	179,263	394,753	916,994	898,324	115,378	1,249,671	3,754,383
Toplam Varlıklar	6,957,633	6,252,241	8,360,722	12,374,870	4,657,651	6,153,165	44,756,282

Yükümlülükler

Bankalar Mevduatı	117,943	4,214	34,063	92,871	--	173,538	422,629
Diğer Mevduat	12,932,881	4,799,418	3,418,839	1,196,595	9,571	4,141,674	26,498,978
Para Piyasalarına Borçlar	910,584	--	--	--	--	--	910,584
Muhtelif Borçlar	2,991	263	33,197	15,056	--	678,095	729,602
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	410,988	--	--	--	410,988
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	979,246	1,512,291	4,359,193	886,357	811,567	--	8,548,654
Diğer Yükümlülükler (**)	250,117	264,852	573,575	235,782	12,667	5,897,854	7,234,847
Toplam Yükümlülükler	15,193,762	6,581,038	8,829,855	2,426,661	833,805	10,891,161	44,756,282

Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	--	9,948,209	3,823,846	--	13,772,055
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,236,129)	(328,797)	(469,133)	--	--	(4,737,996)	(13,772,055)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	759,488	1,194,158	--	--	--	--	1,953,646
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	(593,862)	(1,105,819)	--	--	(1,699,681)
Toplam Pozisyon	(7,476,641)	865,361	(1,062,995)	8,842,390	3,823,846	(4,737,996)	253,965

(*) Diğer varlıklar-faizsiz; 344,042 TL tutarında maddi duran varlıklar, 71,991 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 10,232 TL tutarında iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 60,824 TL tutarında vergi varlığı, 5,649 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 48,219 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri ve 708,714 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 4,641,463 TL tutarında özkaynaklar, 180,761 TL tutarında vergi borcu, 534,097 TL tutarında karşılıklar bakiyelerini ve 541,533 TL tutarında diğer yabancı kaynakları içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	0.36	0.38	--	9.02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	4.00	5.20	--	9.79
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	7.97
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.88	4.59	--	10.94
Verilen Krediler	5.90	5.52	5.46	17.06
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	4.36	8.54	--	21.10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.06	2.93	--	10.91
Diğer Mevduat	3.20	3.92	0.69	10.90
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	6.04
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	10.67
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2.15	1.92	--	6.11

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	1.29	0.09	--	12.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	4.81	6.97	--	10.34
Para Piyasalarından Alacaklar	--	3.50	--	11.38
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.27	4.55	--	10.53
Verilen Krediler	5.67	5.26	5.40	16.69
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	4.12	8.56	--	17.65
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.33	2.38	--	10.59
Diğer Mevduat	3.09	4.45	0.77	11.22
Para Piyasalarına Borçlar	--	4.00	--	6.13
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	10.52
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2.15	1.82	2.81	7.48

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar**

Likidite riski; varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. DFH Grup tarafından varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzlukları belirli kriterlere göre kontrol altında tutulmaktadır. Piyasa dalgalanmaları sonucu ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı için DFH Grup, her türlü borcun likit kaynaklarla karşılanabileceği bir aktif yapısını hedeflemektedir. DFH Grup'un acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun yaklaşık %13 büyüklüğü nakit değerler ve bankalarda, %13 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmakta ve mevcut borçlanma limitleri yoğun olarak kullanılmamaktadır. DFH 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 karlılık üzerindeki muhtemel etkisi**

DFH 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**

DFH Grup'un acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun yaklaşık %13 büyüklüğü nakit değerlerde, %13 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmakta ve mevcut borçlanma limitleri (TCMB ve İMKB repo piyasası gibi) kullanılmamaktadır. DFH 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 Türk Lirası, ABD Doları ve Avro cinsinden oluşmaktadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	3,572,985	1,830,809	--	--	--	--	--	5,403,794
Bankalar	416,372	540,964	269	68,426	220	21	--	1,026,272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	109,728	45,174	138,440	151,980	20,418	24,949	490,689
Para Piyasalarından Alacaklar	--	25,108	--	--	--	--	--	25,108
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	947	--	1,203,008	3,020,379	2,286,393	3,928	6,514,655
Verilen Krediler	341,506	3,651,668	2,021,105	6,932,538	11,448,205	5,847,524	--	30,242,546
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	163,156	87,992	--	251,148
Diğer Varlıklar	551,674	250,465	489,070	806,196	848,894	105,317	628,096	3,679,712
Toplam Varlıklar	4,882,537	6,409,689	2,555,618	9,148,608	15,632,834	8,347,665	656,973	47,633,924
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	172,355	264,366	111,828	7,995	682,322	--	--	1,238,866
Diğer Mevduat	4,476,854	15,384,567	5,145,271	3,520,416	1,409,453	15,908	--	29,952,469
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	1,098,038	371,394	2,787,747	1,680,875	2,012,760	--	7,950,814
Para Piyasalarından Borçlar	--	290,010	--	--	--	--	--	290,010
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	372,745	27,513	--	--	--	400,258
Muhtelif Borçlar	666,094	55,887	--	4,816	9,790	--	--	736,587
Diğer Yükümlülükler	539,870	224,350	227,608	351,373	217,992	21,426	5,482,301	7,064,920
Toplam Yükümlülükler	5,855,173	17,317,218	6,228,846	6,699,860	4,000,432	2,050,094	5,482,301	47,633,924
Likidite Açığı	(972,636)	(10,907,529)	(3,673,228)	2,448,748	11,632,402	6,297,571	(4,825,328)	--
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	3,969,492	7,244,422	3,718,079	8,104,508	14,561,691	6,578,949	579,141	44,756,282
Toplam Pasifler	5,527,109	15,099,000	5,601,806	7,929,798	3,382,807	2,015,575	5,200,187	44,756,282
Net Likidite Açığı	(1,557,617)	(7,854,578)	(1,883,727)	174,710	11,178,884	4,563,374	(4,621,046)	--

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

DFH 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 TL 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.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01.01.2012-31.03.2012)	Kurumsal Bankacılık	Ticari&Kamu Finansmanı	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Yatırım Bankacılığı	Toplam
Net faiz geliri	70,439	97,942	165,326	130,386	106,915	571,008
Net ücret ve komisyon gelirleri	12,273	18,290	33,699	73,449	(22,375)	115,336
Diğer gelir/gider, net	10,523	5,387	18,075	19,747	(15,537)	38,195
Bölüm gelirleri toplamı	93,235	121,619	217,100	223,582	69,003	724,539
Diğer faaliyet giderleri	(26,483)	(48,863)	(132,489)	(133,343)	(7,699)	(348,877)
Kredi ve diğer al.değ.düş.karşılığı	(5,823)	(8,015)	(33,952)	(70,473)	(14,240)	(132,502)
Vergi gideri						(63,441)
Sürdürülen faaliyetler net karı	60,929	64,741	50,659	19,766	47,064	179,719
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
Net dönem karı	60,929	64,741	50,659	19,766	47,064	179,719
Cari Dönem (31.03.2012)						
Bölüm varlıkları	7,203,593	10,131,450	6,798,275	8,351,341	13,873,131	46,357,790
İştirak ve bağlı ortaklıklar						15,881
Dağıtılmamış varlıklar						1,260,253
Toplam varlıklar						47,633,924
Bölüm yükümlülükleri	5,704,618	6,020,672	4,244,187	14,557,284	10,181,331	40,708,092
Dağıtılmamış yükümlülükler						2,049,450
Özkaynaklar						4,876,382
Toplam yükümlülükler						47,633,924

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem (01.01.2011-31.03.2011)	Kurumsal Bankacılık	Ticari&Kamu Finansmanı	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Yatırım Bankacılığı	Toplam
Net faiz geliri	59,773	69,440	140,150	103,406	66,231	439,000
Net ücret ve komisyon gelirleri	10,603	9,051	25,182	57,765	--	102,601
Diğer gelir/gider, net	14,413	26,760	53,008	64,919	(37,582)	121,518
Bölüm gelirleri toplamı	84,789	105,251	218,340	226,090	28,649	663,119
Diğer faaliyet giderleri	(20,843)	(41,692)	(105,260)	(109,919)	(5,952)	(283,666)
Kredi ve diğer al.değ.düş.karşılığı	(263)	(19,570)	(32,387)	(38,570)	(42,394)	(133,184)
Vergi gideri						(50,386)
Sürdürülen faaliyetler net karı	63,683	43,989	80,693	77,601	(19,697)	195,883
Durdurulan faaliyetler net karı	--	55	1,952	4,745	--	6,752
Net dönem karı	63,683	44,044	82,645	82,346	(19,697)	202,635
Önceki Dönem (31.12.2011)						
Bölüm varlıkları	7,095,180	9,399,970	6,305,765	8,145,968	12,548,515	43,495,398
İştirak ve bağlı ortaklıklar						15,881
Dağıtılmamış varlıklar						1,245,003
Toplam varlıklar						44,756,282
Bölüm yükümlülükleri	3,746,548	6,036,589	3,828,145	13,421,996	10,812,230	37,845,508
Dağıtılmamış yükümlülükler						2,269,311
Özkaynaklar						4,641,463
Toplam yükümlülükler						44,756,282

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	266,051	276,668	279,517	328,435
TCMB	2,631,935	2,229,098	1,606,327	1,941,878
Diğer (*)	--	42	--	25
Toplam	2,897,986	2,505,808	1,885,844	2,270,338

(*) 42 TL tutarında satın alınan çekler (31 Aralık 2011: 25 TL) bakiyesini içermektedir.

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,631,935	398,289	1,606,327	351,470
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	1,830,809	--	1,590,408
Toplam	2,631,935	2,229,098	1,606,327	1,941,878

1.2 TCMB kalemine ilişkin bilgiler

31 Mart 2012 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %5 ile %11 oranları arasında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinslerinden olmak üzere %6 ile %11 oranları arasında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

2.1 Teminat 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	6,924	195	9,677	208
Diğer	--	--	--	--
Toplam	6,924	195	9,677	208

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

Yoktur.

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,557	17,058	1,622	68,440
Swap İşlemleri	45,896	82,365	141,923	58,220
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	1,746	83,104	4,042	189,634
Diğer	--	--	--	--
Toplam	50,199	182,527	147,587	316,294

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	34,499	545,073	868	329,048
Yurtdışı	95	446,605	262	548,525
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	34,594	991,678	1,130	877,573

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1 Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır finansal varlıklar, hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahviller ile yabancı özel sektör borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

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 377,022 TL (31 Aralık 2011: 49,657 TL) 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.	344,441	32,581	15,017	34,640
Diğer	--	--	--	--
Toplam	344,441	32,581	15,017	34,640

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4.4 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	290,517	--	638,892	--
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	290,517	--	638,892	--

4.5 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	6,543,665		4,234,259	
Borsada İşlem Gören	6,543,665		4,234,259	
Borsada İşlem Görmeyen	--		--	
Hisse Senetleri	3,928		3,928	
Borsada İşlem Gören	--		--	
Borsada İşlem Görmeyen	3,928		3,928	
Değer Azalma Karşılığı (-)	32,938		35,445	
Toplam	6,514,655		4,202,742	

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	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	39,310	16	39,600	16
Toplam	39,310	16	39,600	16

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	26,784,823	131,264	875,465	285,466
İskonto ve İştira Senetleri	151,675	--	1,435	--
İhracat Kredileri	642,573	--	58,153	--
İthalat Kredileri	1,425	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	280,006	--	--	--
Yurtdışı Krediler	960,430	1,537	127,882	58,582
Tüketici Kredileri	6,768,278	53,556	385,257	54,235
Kredi Kartları	1,623,461	--	59,134	--
Kıymetli Maden Kredisi	79,493	--	--	--
Diğer	16,277,482	76,171	243,604	172,649
İhtisas Kredileri	1,744,404	5,674	49,360	8,674
Diğer Alacaklar	15,910	--	--	--
Toplam	28,545,137	136,938	924,825	294,140

(*) Söz konusu tutarın içindeki 115,903 TL'lik kısım standart nitelikli krediler ve diğer alacakların kendi içinde yapılan sözleşme koşullarındaki değişiklikleri ifade etmektedir.

(**) Söz konusu tutarın içindeki 280,779 TL'lik kısım yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların kendi içinde yapılan sözleşme koşullarındaki değişiklikleri ifade etmektedir.

Bankalarca kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğin 4. maddesi gereğince, 28 Mayıs 2011 tarihinden sonra sözleşme koşulları yeniden belirlenen ve ödeme süreleri uzatılan kredilerin toplam tutarı 252,882 TL olup, gerçekleşen süre uzatımlarının kredi gruplarına göre dağılımı aşağıdaki gibidir.

	1 Yıla Kadar	3 Yıla Kadar	3 Yıldan Uzun	Toplam
Birinci Grup Krediler	10,955	18,202	54,386	83,543
İkinci Grup Krediler	4,993	68,613	95,733	169,339
Toplam	15,948	86,815	150,119	252,882

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	166,299	6,589,527	6,755,826
Konut Kredisı	1,428	2,810,777	2,812,205
Taşıt Kredisı	3,752	373,019	376,771
İhtiyaç Kredisı	138,944	3,405,731	3,544,675
Diğer	22,175	--	22,175
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	73	205,007	205,080
Konut Kredisı	73	200,069	200,142
Taşıt Kredisı	--	296	296
İhtiyaç Kredisı	--	4,642	4,642
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	1,225	18,671	19,896
Konut Kredisı	--	6,578	6,578
Taşıt Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	1,225	12,093	13,318
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,486,620	99,252	1,585,872
Taksitli	528,037	99,252	627,289
Taksitsiz	958,583	--	958,583
Bireysel Kredi Kartları-YP	616	--	616
Taksitli	4	--	4
Taksitsiz	612	--	612
Personel Kredileri-TP	1,894	21,408	23,302
Konut Kredisı	--	3,059	3,059
Taşıt Kredisı	--	118	118
İhtiyaç Kredisı	1,894	18,231	20,125
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	--	--	--
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıt Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	133	91	224
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıt Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	133	91	224
Personel Kredi Kartları-TP	14,293	317	14,610
Taksitli	6,009	317	6,326
Taksitsiz	8,284	--	8,284
Personel Kredi Kartları-YP	27	--	27
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	27	--	27
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	256,915	--	256,915
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	83	--	83
Toplam	1,928,178	6,934,273	8,862,451

(*) Ana ortaklık Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 1,147 TL tutarındadır (31 Aralık 2011: 1,371 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	135,189	2,058,717	2,193,906
İşyeri Kredileri	140	137,196	137,336
Taşıt Kredileri	4,768	272,096	276,864
İhtiyaç Kredileri	130,269	1,538,794	1,669,063
Diğer	12	110,631	110,643
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	12,575	526,375	538,950
İşyeri Kredileri	4	22,677	22,681
Taşıt Kredileri	822	53,155	53,977
İhtiyaç Kredileri	11,749	437,226	448,975
Diğer	--	13,317	13,317
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	26,159	26,159
İşyeri Kredileri	--	4,073	4,073
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	46	46
Diğer	--	22,040	22,040
Kurumsal Kredi Kartları-TP	81,139	78	81,217
Taksitli	20,257	78	20,335
Taksitsiz	60,882	--	60,882
Kurumsal Kredi Kartları-YP	253	--	253
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	253	--	253
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	270,500	--	270,500
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	624	--	624
Toplam	500,280	2,611,329	3,111,609

5.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	28,752,609	27,114,322
Yurtdışı Krediler	1,148,431	1,274,407
Toplam	29,901,040	28,388,729

5.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	4,731	--
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	4,731	--

5.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	47,546	57,684
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	91,618	81,577
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	464,353	469,508
Toplam	603,517	608,769

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	2,122	4,809	7,047
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,122	4,809	7,047
Önceki Dönem	4,255	1,697	7,466
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	4,255	1,697	7,466

5.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	138,954	156,154	599,301
Dönem İçinde İntikal (+)	162,387	12,512	18,555
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	92,994	69,356
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	92,994	69,356	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	36,847	16,915	50,251
Aktiften Silinen (-) (*)	--	--	38,827
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	234
Bireysel Krediler	--	--	24,719
Kredi Kartları	--	--	13,874
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	171,500	175,389	598,134
Özel Karşılık (-)	47,546	91,618	464,353
Bilançodaki Net Bakiyesi	123,954	83,771	133,781

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk 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			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,602	8,577	9,160
Özel Karşılık (-)	343	7,783	2,353
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,259	794	6,807
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	5,780	9,036	13,933
Özel Karşılık (-)	643	8,096	3,843
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,137	940	10,090

5.8.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	123,954	83,771	133,781
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	171,500	162,797	598,134
Özel Karşılık Tutarı (-)	47,546	79,026	464,353
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	123,954	83,771	133,781
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	12,592	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	12,592	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	81,270	74,577	129,793
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	138,954	144,419	599,301
Özel Karşılık Tutarı (-)	57,684	69,842	469,508
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	81,270	74,577	129,793
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	11,735	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	11,735	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Repo işlemine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 367,088 TL) tutarındadır.

6.1.2 Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	--	--	--	--
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	129,827	--	269,519	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	129,827	--	269,519	--

6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	207,507	866,961
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	207,507	866,961

6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	251,148	912,105
Borsada İşlem Görenler	131,899	787,802
Borsada İşlem Görmeyenler	119,249	124,303
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	251,148	912,105

6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	912,105	831,959
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	(184,367)	88,896
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar/İtfa Olanlar	(476,590)	(8,750)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonu Toplamı	251,148	912,105

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

Ana ortaklık Banka, daha önce "satılmaya hazır finansal varlıklar" içinde takip ettiği 552,934 TL maliyet bedelli devlet iç borçlanma senetlerini elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 1 Ekim 2008 tarihinden geçerli olmak üzere "vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" portföyüne sınıflamıştır. Bu menkullere ilişkin transfer tarihine kadar özkaynaklarda oluşan 39,455 TL tutarındaki negatif değerlendirme farkları, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar kar/zarar hesaplarına aktarılacak olup, bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 1,493 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

7.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	9	--
2-Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	5	5
3-Kredi Garanti Fonu A.Ş.(***)	Ankara/Türkiye	2	--
4-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş. (**)	İzmir/Türkiye	10	--

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	53,021	41,442	2,413	348	--	7,454	18,566	--
2	427	425	--	32	--	(5)	356	--
3	207,899	201,048	3,017	3,979	--	7,672	5,439	--
4	8,430	8,032	4,809	378	--	152	--	--

(*) Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(**) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(***)Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

7.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamında iştirak bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana ortaklık Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
2-Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
3-Pupa Gayrimenkul Kiralama ve Yönetim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	13,297	3,000	2,788	42	--	413	(100)	--
2	1,300	1,282	246	--	--	(25)	--	--
3	147,917	(59,949)	135,445	135	--	9,433	(38,460)	--

Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/Ülke)	Ana ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1 Denizbank AG	Viyana / Avusturya	88	12	Tam Konsolidasyon
2 Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa / Kıbrıs	100	--	Tam Konsolidasyon
3 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
4 Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	71	29	Tam Konsolidasyon
5 CJSC Dexia Bank	Moskova / Rusya	49	51	Tam Konsolidasyon
6 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	100	Tam Konsolidasyon
7 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	84	16	Tam Konsolidasyon
8 Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
9 Deniz Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	59	Tam Konsolidasyon

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	9,123,506	718,478	8,190	100,777	4,336	17,535	50,375	--
2	1,449,873	7,655	84	20,237	--	609	2,419	--
3	77,465	68,817	939	1,621	77	10,608	7,745	--
4	16,366	14,049	220	1,404	662	862	3,587	--
5	551,091	103,745	3,805	7,394	1,683	3,886	12,632	--
6	3,024	2,049	89	53	8	(239)	148	--
7	1,539,501	399,923	492	23,361	--	8,794	48,533	--
8	980,998	167,878	374	37,464	--	24,697	35,418	--
9	29,486	29,402	--	443	2,386	2,418	(1,692)	--

Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

8.2.1 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların dönem içi hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	838,689	567,353
Dönem İçi Hareketler	217,833	271,336
Alışlar	6,630	283,826
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	212,355	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar	--	(17,799)
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	(1,152)	5,309
Diğer	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	1,056,522	838,689
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	540,937	542,211
Sigorta Şirketleri	--	--
Factoring Şirketleri	138,107	26,107
Leasing Şirketleri	303,929	226,929
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	73,549	43,442
Toplam	1,056,522	838,689

Yukarıda belirtilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

8.2.3 *Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	9,673	9,551
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	--	--

Deniz Yatırım Ortaklığı 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 5 Mayıs 1995 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil edilip, 16 Mayıs 1995 tarih ve 3786 Sayılı Türk Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuştur.

Deniz Yatırım Ortaklığı 30 Ekim 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Unvanı	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	9,661	6,846	-	2,383	(1,173)

Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

9.2 Konsolidasyon kapsamına alınan birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamında birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır.

10. Kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

10.1 Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	523,812	421,260	469,568	381,579
1-4 Yıl Arası	877,889	784,101	869,936	808,292
4 Yıldan Fazla	116,681	103,270	158,435	103,285
Toplam	1,518,382	1,308,631	1,497,939	1,293,156

10.2 Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1,518,382	1,497,939
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	209,751	204,783
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1,308,631	1,293,156

10.3 Ana ortaklık 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	136,877	24,588	189,975	31,010
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	136,877	24,588	189,975	31,010

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 82,096 TL (31 Aralık 2011: 58,031 TL) ve ertelenmiş vergi borcu 1,802 TL (31 Aralık 2011: 639 TL) tutarındadır. Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı:		
Muhtelif Karşılıklar	33,394	33,932
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	975	6,334
Çalışan Hakları Karşılığı	12,383	11,232
Kazanılmamış gelirler	20,491	13,913
Diğer	13,622	22,897
	80,865	88,308
Ertelenmiş Vergi Borcu:		
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(4,359)	(292)
Türev İşlemler Değerleme Farkları	3,788	(25,463)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	--	(5,161)
	(571)	(30,916)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	80,294	57,392

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. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

13.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

DFH Grubunun peşin ödenen giderlerinin toplamı 111,452 TL (31 Aralık 2011: 63,915 TL) tutarındadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	630,133	--	747,802	7,290,916	458,248	75,258	51,183	11,545	9,265,085
Döviz Tevdiat Hesabı	2,592,291	--	1,053,035	4,548,204	915,139	1,991,251	2,615,223	339	13,715,482
Yurt içinde Yer. K.	1,167,309	--	982,847	4,265,506	584,319	135,409	284,836	308	7,420,534
Yurtdışında Yer. K.	1,424,982	--	70,188	282,698	330,820	1,855,842	2,330,387	31	6,294,948
Resmi Kur. Mevduatı	103,196	--	32,238	76,070	44	226	344	--	212,118
Tic. Kur. Mevduatı	880,048	--	958,435	2,898,212	768,271	177,997	150,210	--	5,833,173
Diğ. Kur. Mevduatı	33,651	--	20,017	536,780	5,281	79	15,504	--	611,312
Kıymetli Maden DH	237,535	--	12,033	61,470	4,093	--	110	58	315,299
Bankalar Mevduatı	172,355	--	52,059	293,149	6,502	32,516	682,285	--	1,238,866
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	139,040	--	4,348	8,871	886	--	--	--	153,145
Yurtdışı Bankalar	15,823	--	47,711	284,278	5,616	32,516	682,285	--	1,068,229
Katılım Bankaları	17,492	--	--	--	--	--	--	--	17,492
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	4,649,209	--	2,875,619	15,704,801	2,157,578	2,277,327	3,514,859	11,942	31,191,335

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	641,595	--	625,219	6,644,917	298,930	51,629	48,427	8,726	8,319,443
Döviz Tevdiat Hesabı	2,169,081	--	918,256	3,236,373	656,680	2,195,179	2,576,547	382	11,752,498
Yurt içinde Yer. K.	1,157,923	--	850,004	3,040,462	444,629	170,667	353,299	353	6,017,337
Yurtdışında Yer. K.	1,011,158	--	68,252	195,911	212,051	2,024,512	2,223,248	29	5,735,161
Resmi Kur. Mevduatı	77,189	--	32,975	171,423	131,790	225	283	--	413,885
Tic. Kur. Mevduatı	966,052	--	790,367	2,357,335	787,002	124,720	217,128	--	5,242,604
Diğ. Kur. Mevduatı	31,667	--	49,695	345,295	13,087	79	16,075	--	455,898
Kıymetli Maden DH	256,090	--	5,605	47,913	4,931	--	111	--	314,650
Bankalar Mevduatı	173,538	--	88,242	31,313	346	35,222	93,968	--	422,629
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	98,068	--	110	945	--	--	1,078	--	100,201
Yurtdışı Bankalar	14,984	--	88,132	30,368	346	35,222	92,890	--	261,942
Katılım Bankaları	60,486	--	--	--	--	--	--	--	60,486
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	4,315,212	--	2,510,359	12,834,569	1,892,766	2,407,054	2,952,539	9,108	26,921,607

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	3,093,062	2,984,884	6,046,167	5,215,703
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	800,389	783,326	2,693,625	2,336,772
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	3,893,451	3,768,210	8,739,792	7,552,475

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

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	61,589	63,378
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	19,629	11,818
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	72,569	81,334
Toplam	153,787	156,530

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	117	21,208	2,565	50,222
Swap İşlemleri	25,601	67,877	88,780	100,668
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	363	86,070	3,917	191,947
Diğer	--	--	--	--
Toplam	26,081	175,155	95,262	342,837

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	435,478	80,474	530,879	114,383
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	785,161	5,759,490	762,508	6,201,931
Toplam	1,220,639	5,839,964	1,293,387	6,316,314

Ana ortaklık Banka, özel amaçlı kuruluş (SPV) aracılığı ile 25 Haziran 2007 tarih ve 2007/27 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde, 28 Haziran 2007 tarihinde yurt dışından üç yıl anapara ödemesiz, 8 yıl vadeli, üç ayda bir değişken faiz ödemeli 350 milyon ABD Doları seküritizasyon kredisi temin etmiş olup, 31 Mart 2012 itibarıyla kalan kredi borcu 210 milyon ABD Doları'dır.

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

3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	841,378	2,978,410	918,379	3,250,261
Orta ve Uzun Vadeli	379,261	2,861,554	375,008	3,066,053
Toplam	1,220,639	5,839,964	1,293,387	6,316,314

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonosu ve Tahvili	400,258	--	410,988	--
Toplam	400,258	--	410,988	--

Ana ortaklık Banka 6 Mayıs 2011 tarihinde 351 gün vadeli ve %9.15 basit faiz oranlı 150,000 TL tutarındaki iskontolu banka bonosunun halka arzını gerçekleştirmiştir.

Ana ortaklık Banka 2 Kasım 2011 tarihinde 300,000 TL tutarında sırasıyla 175 gün vadeli ve %10.81 basit faiz oranlı 270,458 TL; ve 399 gün vadeli ve %11.03 basit faiz oranlı 29,542 TL tutarlarındaki banka bonosu ve tahvilin halka arzını gerçekleştirmiştir.

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. 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

Yoktur.

- 6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Yoktur.

- 6.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Yoktur.

- 6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

DFH Grup, banka şubeleri, binek otoları ve ATM lokasyonları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemeleri büyük çoğunlukla aylık olarak yapılmakta; yıllık peşin ödenen kiralara ise aylık olarak giderleştirilmekte ve henüz giderleştirilmemiş kısımlar “diğer aktifler” hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

- 6.4 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.

7. 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	93,737	6,408	75,121	6,358
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	93,737	6,408	75,121	6,358

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

- 8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	256,096	233,329
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	34,676	27,668
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	30,983	30,978
Diğer	--	--
Toplam	321,755	291,975

- 8.2 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	10,457	1,708

Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan “Krediler ve alacaklar” ile netleştirilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8.3 Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

DFH Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme esaslarına uygun olarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 36,090 TL tutarında (31 Aralık 2011: 34,127 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 29,941 TL tutarında izin yükümlülüğü (31 Aralık 2011: 24,918 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	133,872	135,028

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, kredi portföyüne ilişkin muhtemel riskler için ayrılmıştır.

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

Diğer karşılıkların 44,353 TL'si (31 Aralık 2011: 39,694 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıkları, 5,690 TL'si DFH Grup aleyhine açılan davalar için ayrılan karşılıklar (31 Aralık 2011: 5,577 TL) ve 2,593 TL'si (31 Aralık 2011: 2,778 TL) diğer karşılık tutarlarından oluşmaktadır.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

DFH Grup'un 31 Mart 2012 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 277,427 TL olup (31 Aralık 2011: 187,905 TL), 155,520 TL (31 Aralık 2011: 80,147 TL) tutarında peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiştir. Cari dönem için hesaplanan kurumlar vergisi 98,283 TL'dir.

DFH Grup'un 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 203,875 TL'dir (31 Aralık 2011: 180,122 TL).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	121,907	107,758
Menkul Sermaye İradı Vergisi	22,807	19,358
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,648	1,070
BSMV	26,738	20,463
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	288	919
Diğer	19,759	10,507
Toplam	193,147	160,075

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,068	9,011
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,673	9,195
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	378	645
İşsizlik Sigortası-İşveren	601	1,188
Diğer	8	8
Toplam	10,728	20,047

9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 1,802 TL'dir (31 Aralık 2011: 639 TL). Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 12 no'lu dipnotunda verilmiştir.

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

10.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

Yukarıda Ana ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 189,164 TL (31 Aralık 2011: 189,164 TL) "diğer sermaye yedekleri" hesabında bulunmaktadır.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

10.5 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.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

10.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

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

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

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

10.9 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	19,025	9,936	(15,858)	1,655
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	19,025	9,936	(15,858)	1,655

10.10 Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

10.10.1 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 28,352 TL (31 Aralık 2011: 29,047 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında "riskten korunma fonları" içerisinde gösterilmiştir.

10.10.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma kalemlerine ilişkin bilgiler

DFH Grup yabancı para finansal borçlarının bir kısmının kur farkı ile yurtdışındaki net yatırım riskinden korunmaktadır ve bu finansal borçların cari değerlerindeki değişimin etkin kısmı olan 108,167 TL (31 Aralık 2011: 138,455 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında "riskten korunma fonları" içerisinde gösterilmiştir.

11. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	13,517	16,056
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	1,441	(737)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarındaki Artış/(Azalma)	--	--
Diğer	(199)	(1,802)
Dönem Sonu Bakiye	14,759	13,517

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları içerisinde yer alan 306,054 TL'nin 305,198 TL'si Deniz Emeklilik ve Deniz Türev'in satışlarından kaynaklanan bağlı ortaklık satış kazancı, geri kalan 856 TL'si ise gayrimenkul satış kazancı olup, Kurumlar Vergisi Kanununun 5/1-e maddesine göre Kurumlar Vergisinden istisna edilerek özkaynaklar altında ilgili fon hesabına alınmıştır (31 Aralık 2011: 856 TL'nin tamamı gayrimenkul satış kazancıdır).

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

DFH Grup'un tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi taahhütleri 10,374,653 TL (31 Aralık 2011: 10,111,340 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 4,109,656 TL (31 Aralık 2011: 4,189,318 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 1,359,863 TL (31 Aralık 2011: 990,872 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

1.2 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

DFH Grup'un 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla toplam 8,189,909 TL tutarında teminat mektupları, 466,476 TL tutarında aval ve kabulleri ve 1,468,373 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 249,895 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

DFH Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 8,043,572 TL tutarında teminat mektupları, 275,436 TL tutarında aval ve kabulleri ve 1,529,306 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 263,026 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	554,334	488,475
Kesin teminat mektupları	6,221,034	6,164,219
Avans teminat mektupları	929,441	952,005
Gümrüklere verilen teminat mektupları	358,640	337,593
Diğer teminat mektupları	126,460	101,280
Toplam	8,189,909	8,043,572

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	617,781	648,854
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	229,122	246,685
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	388,659	402,169
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,756,872	9,462,486
Toplam	10,374,653	10,111,340

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	342,639	21,274	222,844	14,077
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	376,852	130,472	259,555	92,141
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	16,361	--	14,606	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	735,852	151,746	497,005	106,218

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	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalardan	2,001	1,117	1,714	1,259
Yurtdışı Bankalardan	78	1,364	360	3,922
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	2,079	2,481	2,074	5,181

1.3 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	616	1,713

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	35,755	43,800	20,529	33,519
TC Merkez Bankasına	11	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	7,371	513	8,866	725
Yurtdışı Bankalara	28,373	43,287	11,663	32,794
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	35,755	43,800	20,529	33,519

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	453	324

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	10,194	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	7,770,299	6,155,426
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	43,636	44,026
Türev Finansal İşlemlerden Kar	364,796	393,911
Kambiyo İşlemlerinden Kar	7,361,867	5,717,489
Zarar (-)	7,814,950	6,160,926
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	25,367	24,547
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	712,633	454,736
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	7,076,950	5,681,643
Net Ticari Kar/Zarar	(44,651)	(5,500)

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 47,122 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2011 net zarar tutarı: 12,062 TL).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılıklar	52,270	82,244
Dosya masraf karşılıkları	4,186	22,578
Haberleşme gelirleri	2,698	2,204
Çek karnesi bedeli	1,085	1,018
Diğer	22,607	18,974
Toplam	82,846	127,018

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	79,882	80,590
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	--	--
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	--	--
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	79,882	80,590
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	29,780	18,385
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	50	1,061
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	13,102	26,958
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	102	2,685
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13,000	24,273
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--
Diğer	9,688	6,190
Toplam	132,502	133,184

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	173,530	146,068
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,986	1,507
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	21,700	16,648
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,567	4,961
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	356	272
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	107,278	86,004
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	28,887	21,420
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	2,811	2,184
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	10,776	9,974
<i>Diğer Giderler (*)</i>	64,804	52,426
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	215	513
Diğer	36,245	27,693
Toplam	348,877	283,666

(*) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 15,269 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 11,785 TL) tutarında haberleşme, 10,196 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 6,481 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralrı, 3,844 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 3,452 TL) tutarında kırtasiye, 1,440 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 1,015 TL) tutarında temsil ağırlama, 4,411 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 3,256 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 7,571 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 6,430 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli ve 22,073 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 20,007 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla DFH Grup'un durdurulan faaliyetlerden elde ettiği net kar yoktur (31 Mart 2011: 6,752 TL). 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla DFH Grup'un sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 243,160 TL (31 Mart 2011: 246,269 TL) tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

1 Ocak-31 Mart 2012 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 98,235 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 40,920 TL); ertelenmiş vergi geliri ise 34,794 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 9,466 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır. 1 Ocak-31 Mart 2012 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi karşılığı bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2011: 1,590 TL cari vergi gideri, 109 TL ertelenmiş vergi gideri).

8.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri)

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert.		
Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	26,102	15,126
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(22,613)	(29,517)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(15,492)	(7,815)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	46,797	12,631
Toplam	34,794	(9,575)

8.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri/(gideri)

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi		
Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-)	3,489	(14,391)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+)	31,305	4,816
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	--	--
Vergi indirim ve istisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	--	--
Toplam	34,794	(9,575)

9. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

9.2 DFH Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kar/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

9.3 Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	1,441	136

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı takas ve diğer komisyonları	46,547	25,467
Üye işyeri / POS komisyonları	40,305	22,415
Aracılık hizmetlerinden	14,390	24,884
Hesap yönetim ücretleri	9,714	7,287
Sigorta hizmetleri	9,015	7,063
Havale komisyonları	5,489	4,598
Ekspertiz ücretleri	613	3,796
Diğer	26,643	24,118
Toplam	152,716	119,628

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı / POS komisyonları	40,032	23,669
EFT için verilen ücret ve komisyonlar	1,384	818
Diğer	14,124	9,067
Toplam	55,540	33,554

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

DFH Grup'un dahil olduğu risk grubunun 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla;

4,797 TL nakdi kredisi, 202,247 TL finansal kiralama alacağı, 2,347 TL verilen deposu, 33 TL diğer aktifi, 42,460 TL mevduatı, 12,326 TL alınan kredisi, 890,211 TL alınan sermaye benzeri kredisi ve 118 TL gayrinakdi kredisi mevcuttur.

DFH Grup, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda net 105 TL tutarında faiz ve komisyon gelirini ve 429 TL türev işlem zararı kayıtlarına yansıtmıştır.

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

Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	201,779	107	2,401	--	60	4
Dönem Sonu Bakiyesi	206,984	114	2,347	--	93	4
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	616	--	66	14	--	--

Önceki Dönem

Grup'un 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
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	163,341	9	82,293	700	54,062	304
Dönem Sonu Bakiyesi	201,779	107	2,401	--	60	4
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,006	--	414	10	772	1

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı 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	17,982	14,553	405,738	4,304,425	4,129	10,316
Dönem Sonu Bakiyesi	25,066	17,982	910,201	405,738	9,730	4,129
Faiz ve Komisyon Gideri	453	324	48	19,808	90	204

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

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı 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	--	--	3,420	4,646,499	3,778	62,875
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	22,198	3,420	3,546	3,778
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	14,251	(429)	29
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	276,768	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	(1,466)	--	--

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

2. DFH 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

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

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

DFH Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0.6, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %2.4, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0.001'tür.

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 ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler*

DFH Grup'un dahil olduğu risk grubu, Deniz Leasing ile finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Ana ortaklık Banka şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım için acentalık hizmeti vermektedir. Bu işlemlere ait tutarlar konsolidasyon düzeltmeleri kapsamında ekli finansal tablolardan çıkarılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMALAR

I. DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1. DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Ana hissedarımız Dexia Grubu, 2008 yılı sonundan bu yana Avrupa Komisyonu'nca da onaylanmış, geniş kapsamlı bir yeniden yapılandırma programını sürdürmektedir. Bununla birlikte, son dönemde mali piyasaları derinden etkileyen devlet borçları krizinin etkileri sebebiyle Dexia Yönetim Kurulu, Grubun yapısal sorunlarının sürdürülebilir şekilde çözülmesi amacıyla gereken önlemlerin alınması konusunda Dexia üst yönetime yetki vermiştir. Fransa, Belçika ve Lüksemburg hükümetlerinin Grubun likidite durumunda istikrarın sağlanması amacıyla aldıkları kararlara paralel olarak Dexia Yönetim Kurulu tarafından bir dizi önlem alınmıştır. Bu kapsamda, Dexia SA'nın Dexia Bank Belgium'daki payları 20 Ekim 2011'de 4 milyar Avro bedel ile Belçika hükümeti tarafından satın alınmış, Fransa operasyonlarının Fransız bankalarınca desteklenmesi konusunda görüşmeleri başlatmak üzere Grup CEO'suna yetki verilmiş ve Dexia BIL (Dexia Banque Internationale à Luxembourg), RCB Dexia Investor Services, Dexia Asset Management ve Dexia Municipal Agency'nin satılmaları konusunda karar alınarak gerekli çalışmalar başlatılmıştır. Bunun sonucunda, Dexia Grubu'nun elinde bulundurduğu %99.906 oranındaki Dexia BIL hisselerinin %90'ının Katarlı bir yatırım grubu olan Precision Capital, %10'unun ise Lüksemburg Büyük Dükalığı'na ("Grand Duchy of Luxembourg") toplam 730 milyon Avro bedelle satılmasına ilişkin 20 Aralık 2011 tarihinde bir protokol imzalanmış ve 4 Nisan 2012 tarihinde ise satış/satın alma anlaşması yapılmıştır. Öte yandan, Dexia Grubu RCB Dexia Investor Services'te sahibi olduğu %50 oranındaki hisselerin satışına ilişkin olarak Royal Bank of Canada ile 3 Nisan 2012 tarihinde satış/satın alma anlaşması imzalamıştır. Dexia Grubu ayrıca, Dexia Asset Management'ın satışına ilişkin süreci de başlatmıştır. Fransa Operasyonları'nın Fransız Bankaları'nca desteklenmesi hususunda ise 16 Mart 2012 tarihinde Fransız Hükümeti, Caisse des dépôts ve La Banque Postale ile Dexia arasında niyet sözleşmesi imzalanmış olup, Dexia Grup'un Fransa Operasyonları'nın en iyi şartlarda devredilmesine yönelik görüşmeler taraflar arasında devam etmektedir.

Diğer yandan, grubun borçlanmalarının Belçika, Fransa ve Lüksemburg hükümetleri tarafından sırasıyla %60.5, %36.5 ve %3 oranlarla 3 yıl vadeye kadar 21 Aralık 2011 tarihinde Avrupa Birliği Komisyonu'nca onaylanarak azami 45 milyar Avro olmak üzere geçici (31 Mayıs 2012 tarihine kadar) garanti altına alınmış olup, Dexia tarafından kullanılmaktadır. Hükümetler tarafından üstlenilen garanti tutarının 90 milyar Avro olarak kesinleşmesini de içeren yeni bir plan ise 21 Mart 2012 tarihinde Avrupa Komisyonu'na onay için sunulmuştur.

Ana ortak Dexia Participation Belgique SA DenizBank'taki hisseleri ile ilgili olarak stratejik opsiyonların değerlendirilmesine yönelik çalışmalar için Bank of America Merrill Lynch ve White & Case firmalarına yetki vermiştir. 19 Ekim 2011 tarihinde Dexia Yönetim Kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda, Dexia Grubu'nun DenizBank'taki hisselerinin tamamının satışına ilişkin sürecin başlatılması konusunda Dexia Grubu CEO'suna yetki verilmiştir ve süreç halen devam etmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Moody's*

Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	Ba3/Pozitif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	NP
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	Baa2/Olası Not İndirimi için Gözden Geçirim
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Prime-2/Olası Not İndirimi için Gözden Geçirim
Finansal Dayanıklılık	C-/Olası Not İndirimi için Gözden Geçirim

Fitch Rating's**

Uzun Vadeli Yabancı Para	BBB-/Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para	F3
Uzun Vadeli Yerel Para	BBB (Negatif İzlemede)
Kısa Vadeli Yerel Para	F3
Finansal Kapasite	bbb-
Destek	2 (Negatif izlemede)
Ulusal	AAA (tur)/Durağan

*23 Nisan 2012 tarihi itibarıyla

**20 Nisan 2012 tarihi itibarıyla

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Bilanço sonrası hususlar

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 4 Nisan 2012 tarihli kararına istinaden, 175 gün vadeli ve %10.32 basit faiz oranlı 347,146 TL; 385 gün vadeli ve %10.67 basit faiz oranlı 65,550 TL ve 1,120 gün vadeli, 35 günde bir kupon ödemeli ve dönemsel faizi %1.01 olan 87,304 TL tutarındaki banka bonusu ve tahvilinin halka arzı 24 Nisan 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından "CJSC Dexia Bank"ın ismi ilgili onayların alınmasının ardından 10 Nisan 2012 tarihi itibarıyla "CJSC Denizbank Moskova" olarak değiştirilmiştir.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

DFH Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 8 Mayıs 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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