

Denizbank Anonim Şirketi

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 02../09/2021 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 25.000.000.000,-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özetini içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin www.denizbank.com ve www.denizyatirim.com adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) 03..09/2021 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

SPKn'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.



03 Eylül 2021

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

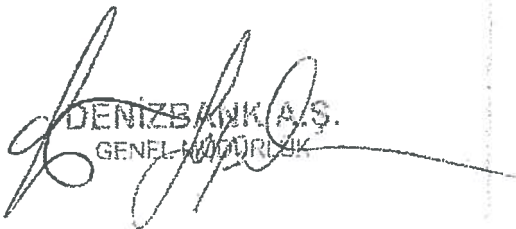
DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Denizbank Çad. No: 141/19
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 271176/19
Vergi Sic. No: 339940
Muh. Sic. No: 271176/19

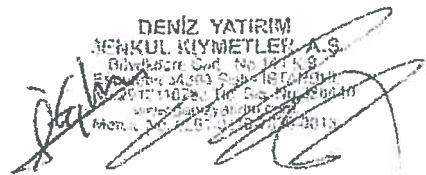
İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	11
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	12
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER.....	13



03 Eylül 2021


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdür
Deniz Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Deniz Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Deniz Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

KISALTMA VE TANIMLAR

KISALTMA	TANIM
A.Ş.	Anonim Şirket
AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası (Automatic Teller Machine)
Banka, Ana Ortaklık Banka, İhraççı veya Denizbank	Denizbank Anonim Şirketi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BKM	Bankalararası Kart Merkezi
Borsa, BİAŞ, BİST	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
DFHG, DFH Grup veya DFH Grubu	Denizbank Finansal Hizmetler Grubu
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senedi
EUR, Avro	Avrupa Birliği Ortak Para Birimi
FED	Federal Reserve Banks, Amerika Birleşik Devletleri Merkez Bankası
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
Hazine	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
KVK	Kurumlar Vergisi Kanunu
LIBOR	Londra Interbank Faiz Oranı (London Interbank Offered Rate)
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
POS	Satış Noktası (Point of Sale)
SPAN	Sermaye Piyasası Aracı Notu
SPK, Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
USD	Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi
VTMK	Varlık Teminatlı Menkul Kıymet
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

[Signature]
DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

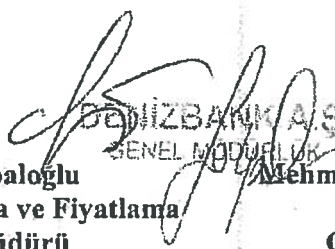


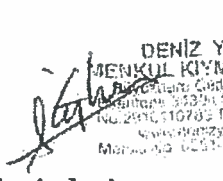
03 Eylül 2021

[Signature]
DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Denizbank A.Ş. Menkul Kıymetler
İşletmeciliği
No: 2910, Kat: 10, Çarşı, Beşiktaş
İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 270919, Mers. No: 08100101000000000000

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER

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

İhraççı DENİZBANK A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Cenk Topaloğlu Hazine Pazarlama ve Fiyatlama Grup Müdürü 01.09.2021	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 İhsan Engindeniz Bölüm Müdürü 01.09.2021	ÖZETİN TAMAMI



03 Eylül 2021

2.4. İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

Emirates NBD bölgesinde lider bir bankacılık grubudur. 30 Haziran 2021 itibarıyla toplam varlığı 694 milyar BAE (Birleşik Arap Emirlikleri) Dirhemidir (yaklaşık 189 milyar ABD Doları). Grup BAE’de önemli bir perakende bankacılık ağına sahip olup, %94 oranında şubeleri dışında gerçekleştirilen finansal işlem ve taleplerle, global dijital bankacılık sektörünün önemli bir üyesi olarak konumlanmaktadır. Banka, Euromoney tarafından 2020’de üst üste beşinci kez “BAE’nin En İyi Bankası” seçildi. Covid-19 kriz yönetimi kapsamında, 2020’de “Orta Doğu’da Liderlikte Mükemmellik” ödülünü aldı. Ayrıca, The Banker tarafından altıncı yıl için “Yılın Bankası – BAE2020”, üçüncü kez “Yılın Bankası – Orta Doğu 2020” seçildi ve Dünya’nın En iyi 1000 Bankası listesinde 87. sırada yer aldı.

BAE ve yurtdışında toplam 905 şubesi (DFHG şubeleri dahil) ve geniş sosyal medya takipçisi bulunan banka, The Financial Brand tarafından belirlenen “Power 100 Sosyal Medya Sıralaması” listesinde ilk 20’de yer alan tek Orta Doğu bankasıdır. BAE’de kurumsal ve bireysel bankacılık alanında büyük bir oyuncu olup, İslami Bankacılık, Global Pazarlar & Hazine, Yatırım Bankacılığı, Özel Bankacılık, Varlık Yönetimi ve Aracılık alanlarında da güçlü faaliyetler yürütmektedir.

Grup BAE, Suudi Arabistan Krallığı, Mısır, Hindistan, Singapur ve Birleşik Krallık’ta faaliyetlerini yürütmekte; Çin, Endonezya ve Türkiye’de temsilcilik ofisleri ile varlık göstermektedir.

Grup, BAE’nin temel gelişimi ve toplumsal girişimlerinin aktif katılımcısı ve destekçisi olup, finansal okuryazarlık ve #TogetherLimitless platformunda engelli bireylerin topluma katılımını savunmak üzere BAE hükümetine ait stratejileri benimsemektedir. Emirates NBD Grubu, Expo 2020 Dubai’nin Ana Ortağı ve Resmi Bankacılık Ortağıdır.

DFHG’nin, 30.06.2021 itibarıyla toplam varlığı 295 milyar TL (yaklaşık 34,0 milyar ABD Doları) olup Emirates NBD Grubu’nun yaklaşık %18’ini oluşturmaktadır.

DFHG, Denizbank’ın yanı sıra beş yerli ve üç uluslararası finansal iştirak, altı yerli finansal olmayan iştirak ve Bahreyn’de bir şubesi ile ağırlıklı Türkiye olmak üzere Bahreyn, Avusturya, Almanya, KKTC ve Rusya’da faaliyet göstermektedir.

Denizbank hisselerinin %100’üne sahip olan Emirates NBD Bank PJSC’nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Pay Oranları
Investment Corporation of Dubai	%55,76
Capital Assets LLC	%5,33
Halka Açık	%38,91
Toplam	%100,00

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no’lu maddesinde yer almaktadır.

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

Yoktur.

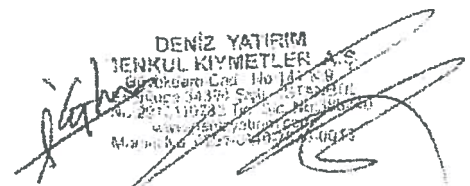
2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

Yoktur.


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK



03 Eylül 2021


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Genel Müdür
03 Eylül 2021

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

Banka'nın 2020 ve 2019 yılları ile 01.01.2021 – 30.06.2021 ve 01.01.2020 - 30.06.2020 ara hesap dönemlerine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (milyon TL)	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2020	30.06.2021
Toplam Aktif	217.314	248.866	263.961	295.410
Nakit ve Nakit Benzerleri ⁽¹⁾	43.639	48.657	53.509	69.876
Menkul Değerler ⁽²⁾	21.454	27.216	28.317	27.805
Krediler ⁽³⁾	142.786	160.713	167.283	180.470
Müşteri Mevduatı ⁽⁴⁾	154.459	164.747	167.467	183.303
Alınan Krediler	15.187	23.915	25.986	33.376
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.215	5.178	3.169	8.029
Özkaynak	17.749	21.463	23.027	25.253
Sermaye	3.316	5.696	5.696	5.696
Net Kar	1.308	1.065	1.866	2.023

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve Merkez Bankası, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar ile Para Piyasalarından Alacaklar kalemlerinin toplamından oluşan net bakiyedir.

⁽²⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Diğer Finansal varlıklar Hariç), Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar 2017: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV (Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ile Krediler kalemleri hariç) (Net), Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(Net) ile Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar(Net) kalemlerinin toplamından oluşmaktadır.

⁽³⁾ Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahil, net bakiyedir.

⁽⁴⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın konsolide finansal tabloları ve buna ilişkin dipnotları ile bağımsız denetim raporları www.denizbank.com ve www.kap.org.tr internet adreslerinde yayımlanmış ve aşağıdaki internet adreslerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

www.kap.org.tr

www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/finansal-bilgiler/bagimsiz-denetim-raporlari-ve-mali-tablolar.aspx

Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo tarihinden itibaren Denizbank'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır. Son finansal tablo tarihinden itibaren Denizbank'ın finansal durumunda ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin Banka tarafından 09.07.2021 tarihli beyan Sermaye Piyasası Kuruluna verilmiştir.

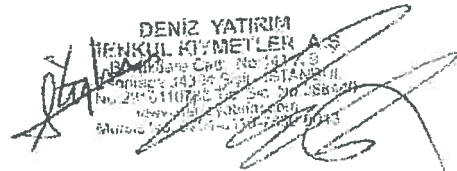
2.8. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

Banka tarafından yurtiçinde farklı vadelerde ihraç edilmiş ve henüz itfası gelmemiş finansman bonolarına ilişkin bilgiler Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 6.3. bölümünde yer almaktadır.

Bankanın ödeme gücünü etkileyecek bir öneme sahip olmamakla birlikte Rekabet Kurulu, Vergi Denetim Kurulu ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından verilen idari para cezaları ve bunlara ilişkin devam eden dava süreçleri bulunmaktadır.


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK




DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Genel Müdürü
Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Genel Müdürü
Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Genel Müdürü
Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Genel Müdürü
Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Genel Müdürü

Denizbank Moody's ve Fitch Ratings firmaları tarafından derecelendirilmekte olup, yakın zamanda Türkiye'nin notlarındaki değişimi takiben Bankamız kredi derecelendirme notlarında da değişiklikler olmuştur. Kredi derecelendirme notlarının ayrıca işbu dokümanda bahsedilen ana hissedar değişiminden de etkilenebilecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.9. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi

Yoktur.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

DFHG; kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, proje finansmanı, bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı ve kamu finansmanı, tarım bankacılığı, özel bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı alanda faaliyet göstermektedir.

Ana faaliyet alanları çerçevesinde sunulan ürün ve hizmetler, Bankanın organizasyon yapısına ve müşteri segmentasyonuna uygun olarak aşağıdaki gibidir:

- Kurumsal Bankacılık
- Ticari Bankacılık
- Proje Finansmanı
- Perakende Bankacılık
- KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı
- Tarım Bankacılığı
- Özel Bankacılık

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1 no'lu bölümünde yer almaktadır.

2.11. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı

Ortağın Ticaret Unvanı	Tutar (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
Emirates NBD Bank PJSC	5.696.099.996	100	Pay Sahipliği	Yoktur

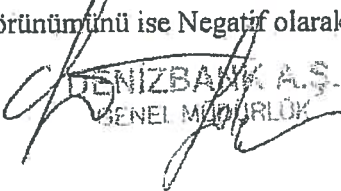
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

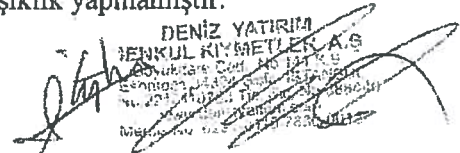
İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin derecelendirme notu bulunmamaktadır. Denizbank Moody's ve Fitch Ratings firmaları tarafından derecelendirilmekte olup, yakın zamanda kredi derecelendirme notlarında değişiklikler olmuştur.

Moody's 11 Eylül 2020 tarihinde Türkiye'nin borçlanma notunu Negatif görünümünü koruyarak B1'den B2'ye indirmesi ve bunun sonucu olarak uzun vade yabancı para mevduat notu tavanını B3'ten Caa1'e düşürmesini takiben 15 Eylül 2020 tarihinde DenizBank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notunu görünümü Negatif olarak B3'den Caa1 seviyesine indirmiş, diğer notlarında değişiklik yapmamıştır.

Moody's 7 Aralık 2020 tarihindeki ülke tavanı metodolojisini güncellemesi sonucu bankaların notlarını belirlemede kullanılan yerel para ve yabancı para ülke tavanı notlarının değişmesini takiben, 10 Aralık 2020 tarihinde DenizBank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notunu Caa1'den B3 seviyesine yükseltmiş, görünümünü ise Negatif olarak korumuştur. Diğer notlarında değişiklik yapmamıştır.


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK




DENİZ YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Denizbank A.Ş. No: 14179
Esninönü 44300 Çarşı, 34398
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 271100
Mersis No: 08070012711000000000000000

Moody's 24 Ağustos 2021 tarihinde Denizbank'ın uzun vadeli yabancı para mevduat notunu B3'ten B2'ye ve uzun vadeli yerel para mevduat notunu B3'ten B1'e yükseltmiştir. Moody's ayrıca Denizbank'ın Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adjusted BCA) notunu b3'ten b1'e yükseltmiş ve Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment -BCA) notunu teyit etmiştir. Mevduat notlarının görünümünü ise Negatif olarak korumuştur. Diğer notlarında değişiklik yapmamıştır.

Fitch Ratings, 21 Ağustos 2020 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli notunun görünümünü Durağan'dan Negatif olarak güncellemesini takiben 01 Eylül 2020 tarihinde DenizBank'ın uzun vade yerel para notunu BB- olarak teyit etmiş, görünümünü Durağan'dan Negatif'e çevirmiştir. Fitch Ratings Bankamızın uzun vade yabancı para notunu "B+", kısa vadeli yabancı para ve yerel para notlarını B, finansal dayanıklılık notunu b+, destek notunu 4 ve ulusal notunu AA (tur) (Durağan) olarak teyit etmiştir.

Fitch Ratings, 04 Şubat 2021 tarihinde Denizbank'ın B+ olan uzun vade yabancı para ve BB- olan uzun vade yerel para notlarını teyit etmiş, görünümünü Negatif olarak duyurmuştur. b+ olan finansal dayanıklılık notunu, B olan kısa vadeli yabancı ve yerel para notları ile 4 olan destek notunu teyit etmiş olup, AA (tur) olan ulusal notunu da teyit ederek, görünümünü Durağan olarak duyurmuştur.

Fitch Ratings, 19 Şubat 2021 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli notunun görünümünü Negatif'ten Durağan olarak yükseltmesini takiben 26 Şubat 2021 tarihinde DenizBank'ın B+ olan uzun vade yabancı para notu ile BB- olan uzun vade yerel para notlarının görünümünü Negatif'ten Durağan'a çevirmiştir. Fitch Ratings Bankamızın uzun vade yabancı para ve yerel para notlarını B, finansal dayanıklılık notunu b+, destek notunu 4 ve ulusal notunu AA (tur) (Durağan) olarak teyit etmiştir.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

Moody's*

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B2
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B1
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1

(*) 24.08.2021 tarihi itibarıyla

Fitch Ratings**

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para	B+
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	BB-
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Dayanıklılık	b+
Destek	4
Ulusal	AA (tur) (Durağan)

**26.02.2021 tarihi itibarıyla

Moody's ve Fitch'in kredi derecelendirme notu skalalarına aşağıdaki bağlantılardan ulaşılabilir.

https://www.moodys.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_79004

<https://www.fitchratings.com/site/re/10023430>

<https://www.fitchratings.com/site/re/895106>

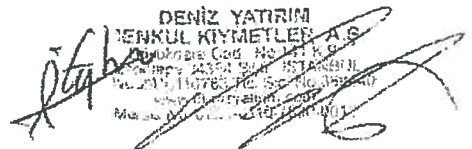
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası mevzuatının 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.13. Garanti hükümleri

Yoktur.


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK




DENİZ YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Müdür

Yoktur.

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda ihraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi /Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				TL	%
Hesham Abdulla AL QASSIM	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	3 yıl /2 yıl 7 ay	-	-
Mohamed Hadi Ahmed AL HUSSAINI	YK Başkan Vekili, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	YK Başkan Vekili, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	3 yıl /2 yıl 7 ay	-	-
Hakan ATEŞ	YK Üyesi, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl /2 yıl 7 ay	-	-
Nihat SEVİNÇ	YK Başkan Vekili (Bağımsız Üye), Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	YK Başkan Vekili (Bağımsız Üye), YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi,	3 yıl /2 yıl 7 ay	-	-
Deniz Ülke ARIBOĞAN	YK Üyesi, (Bağımsız Üye), Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Başkanı	YK Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	3 yıl /2 yıl 7 ay	-	-
Derya KUMRU	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl /2 yıl 7 ay	-	-
Bjorn Lenzmann	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	3 yıl /2 yıl 7 ay	-	-
Tanju KAYA	YK Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu Yatırım Şirketleri İcra Kurulu Başkanı	YK Üyesi, Gn. Md. Yrd., Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu Yatırım Şirketleri İcra Kurulu Başkanı	3 yıl /2 yıl 7 ay	-	-
Shayne Keith NELSON	YK Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	3 yıl /2 yıl 7 ay	-	-
Jonathan Edward MORRIS	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl /2 yıl 7 ay	-	-

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kurulu hakkında bilgiler

Sermaye Piyasası Kanunu'nun 136 ncı maddesi uyarınca, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki bankalar kuruluş, gözetim, muhasebe ve bağımsız denetim standartları konularında kendi özel mevzuatlarına tabidirler. Bu bağlamda, Banka'nın finansal tablolarının hazırlanması ve bağımsız denetimi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca, BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih 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

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

[illegible]

03 Eylül 2021

**DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.**
Nispetiye Cad. No: 18 B. 5
34398 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274943 Şişli İSİK No: 1
M. 29110729 Tic. Sic. Sicil No: 274943
Kıymetli Yatırımcı Sayın,
Whistleblow Kanunu ile ilgili olarak;

nezdindeki hesaplarına Takasbank nezdindeki MKK hesabı aracılığıyla yapılacaktır. MKK sisteminde yatırımcı bazında hesaplanan ödeme tutarları MKK'ya üye kuruluşların Takasbank nezdindeki hesaplarına Bankamız tarafından topluca aktarılacaktır.

Ayrıca 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 549, 550/2, 551, 474, 530, 377, 193, 553, 554, 556, 395, 513, 202 ve 541 inci maddelerindeki hakları saklıdır.

Borçlanma araçlarına ilişkin derecelendirme yapılmamıştır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) **Nominal faiz oranı:** İşbu Özet kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı Özet'te belirlenecektir.

b) **Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:** İşbu Özet kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı Özet'te belirlenecektir.

c) **Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:** İşbu Özet kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı Özet'te belirlenecektir.

d) **Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı:** İşbu Özet kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı Özet'te belirlenecektir.

e) **Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:**

İşbu Özet kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı Özet'te belirlenecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.7, 4.11 ve 5.3 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

f) **Borçlanma aracı sahipleri kurulu (BASK) hakkında bilgi:**

Borçlama aracı sahibi gerçek kişi ise; Borçlar Kanununun temsile ilişkin md. 40-48 ve vekalet sözleşmelerine ilişkin md. 502-514 hükümleri uygulama alanı bulacaktır. Borçlama aracı sahibi tüzel kişi ise; şirketin türüne göre temsil ve temsile yetkili organlara ilişkin düzenlemeler; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu md 217, 318, 365, 367, 623 ve 637 hükümleri uygulama alanı bulacaktır. Adi ortaklıkların temsilinde ise Borçlar Kanunu md. 637 hükümleri uygulama alanı bulacaktır.

g) **Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12 no'lu ve sermaye piyasası aracı notunun 4.14 no'lu maddelerinde yer almaktadır.**

b) **Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:**

İşbu Özet kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı Özet'te belirlenecektir.

3.6. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

Borçlanma araçlarının halka arza ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben, BİAŞ tarafından belirlenecek tarihten itibaren, BİST'te Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

Denizbank tarafından, İhraççı Bilgi Dokümanı, SPAN ve işbu Özet çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu ve gerçek ve tüzel kişi tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

DEMİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK



DEMİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
İhracat Departmanı
Yatırım ve Pazarlama
Bölümü

4.1. İhraççının borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

Bu riskler; kredi riski, piyasa riski, kur riski, likidite riski, faiz riski, operasyonel risk, itibar riski, iş riski, strateji riski, uyum riski ve iştiraklerden kaynaklanan risklerdir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4., sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

Denizbank 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduat Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır. Faaliyet izninin kaldırılması veya Banka'nın TMSF'ye devredilmesi durumunda ilgili kanun maddelerine ait hükümler saklı kalmak kaydıyla yatırımcılar bu durumdan olumsuz yönde etkilenebilir.

Finansman bonusu ve/veya tahvil ihraççısının anapara ve faiz yükümlülüklerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar alacaklarını hukuki yollara başvurarak tahsil edebilirler. Banka'nın tasfiyesi halinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer kanunlarda belirtilen öncelikli ve teminatlı alacaklılardan sonra gelmek üzere finansman bonusu ve/veya tahvil sahipleri alacaklarını tahsil edebileceklerdir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4., sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

İhraç edilecek borçlanma araçlarının değerini etkileyen çok çeşitli faktörler söz konusu olduğundan yatırımcılar ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin temel yatırım risklerini karar aşamasında değerlendirmelidirler. Borçlanma aracını alan yatırımcılar, ihracı gerçekleştiren Banka'nın alacaklısı konumunda olup, Banka aktifleri üzerinde alacaklarından başka bir hakka sahip değildirler; yönetimde yer alamazlar, alacaklarını tahsil ettikten sonra Banka'nın malvarlığı üzerinde bir hak iddia edemezler, Banka'nın kar/zararından etkilenmezler ve vadesi geldiğinde faiz ve anaparalarını geri alırlar.

İhraç edilecek borçlanma araçlarına yatırım yapan yatırımcılar için riskler; ihraççı riski, ikincil piyasa fiyat ve likidite riski ile diğer risklerdir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4., sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

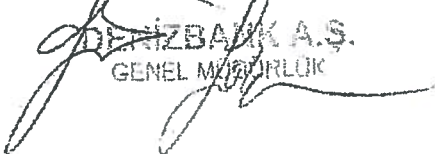
5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Denizbank'ın borçlanma aracı ihracının amacı, öncelikle faize duyarlı ve büyük kısmı 1 aydan 3 aya kadar vadeli mevduatlardan oluşan pasiflerinin ortalama vadesini artırarak pasif yapısını çeşitlendirmektir. Bu paralelde, Banka; pasifinin ortalama vadesini uzatmak suretiyle; bilançodaki aktif-pasif kalemlerinin yeniden fiyatlamaya sürelerini ve ortalama getirilerini dikkate alarak, hesaplanan ortalama net vade açığının daraltılmasını amaçlamaktadır.

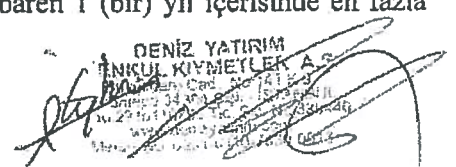
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Esas Sözleşmesinin 30. Maddesine istinaden Denizbank Yönetim Kurulu tarafından 06.07.2021 tarihinde değişik vadelere, Türk Lirası cinsinden, yurt içinde, bir veya birden çok seferde, halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin, halka arz edilmeksizin ihraçta ise tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nın onay tarihinden itibaren 1 (bir) yıl içerisinde en fazla


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK




DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu'na
03 Eylül 2021 tarihinde
03 Eylül 2021 tarihinde
03 Eylül 2021 tarihinde

25.000.000.000.-TL (yirmi milyar Türk Lirası) tutara kadar finansman bonusu ve/veya tahvil ihracının gerçekleştirilmesine karar verilmiştir. BDDK, SPK ve BİAŞ'a gerekli başvurular yapılmıştır.

Halka arz edilecek borçlanma araçları, satışın tamamlanmasını müteakip Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

Yatırımcıların satın almaya hak kazandıkları borçlanma araçları satış sonuçlarının KAP'ta ilan edildiği günü takiben vade başlangıç (valör) tarihinde MKK'da kayden izlenmeye başlanacaktır.

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan eşaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Yapılacak borçlanma aracı ihraçları ile Deniz Yatırım aracılık komisyonu elde edecek, Denizbank ise fon temin edecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Borçlanma araçlarına ilişkin vergilendirme esasları SPAN'ın Madde 9. "Borçlanma Araçları İle İlgili Vergilendirme Esasları" kısmında belirtilmiştir.

Denizbank ve Deniz Yatırım yatırımcılardan söz konusu borçlanma aracı ihracı kapsamında aşağıdaki giderleri talep edecektir.

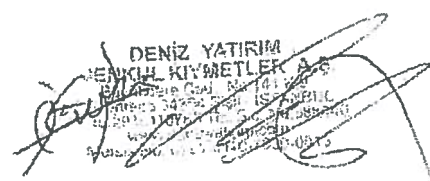
Başka Aracı Kuruluşa Virman Ücreti	Diğer
Deniz Yatırım yatırımcının almaya hak kazandığı borçlanma araçlarını yatırımcının talep formunda belirttiği hesabına geçtikten hemen sonra hesabın Denizbank veya Deniz Yatırım'da olması durumunda ve bu hesaptan başka bir aracı kuruluşa aktarılmasını isteyenlerden Denizbank ve Deniz Yatırım MKK'nın web sitesinde ilan ettiği Ücret Tarifesi kapsamında hesaplanan ücret ve komisyonları aynen alacaktır. MKK tarifesindeki değişikliklere göre ek ücret talep edilebilecektir.	Deniz Yatırım hesap açma ücreti almamaktadır, Denizbank ise MKK tarifesi kapsamında almaktadır. Denizbank ve Deniz Yatırım, yatırımcılardan, virman ücreti, saklama ve diğer masrafları MKK tarifesi kapsamında tahsil edecektir.
www.mkk.com.tr/tr-tr/Saklama-Hizmetleri/Bilgi-Merkezi/Documents/MKK Ücret Tarifesi TÜRKÇE_07.01.2021_s.pdf	

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.6 maddesinde yer almaktadır.


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK



03 Eylül 2021


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK