

Denizbank Anonim Şirketi

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 15/09/2022 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 özete 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)/.../2022 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 özete 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.

15 EYLÜL 2022

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esenyol 34394 Şişli - İSTANBUL
T.No: 2910110781 Tic. Sic. No: 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

1

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	11
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	14
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	14

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

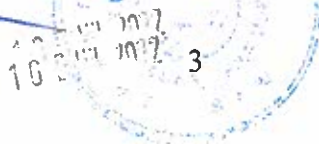


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 71
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910410299 Tic. Sic. No: 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

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

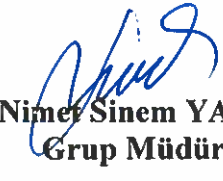
DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

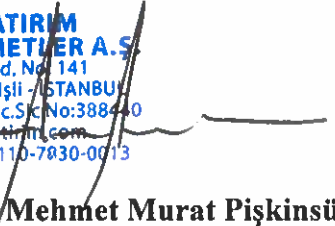


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No: 141
Etiler - Beşiktaş - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910110783 Tic. Sic. No: 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7030-0013

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN 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:
 Nimet Sinem YAHŞI Grup Müdürü 15.08.2022  DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK Cenk Topaloğlu Grup Müdürü 15.08.2022	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Tic.Sic.No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013 Hakkı Evren Yıldırım Bölüm Müdürü 15.08.2022  Mehmet Murat Pişkinsüt Genel Müdür Yardımcısı 15.08.2022	ÖZETİN TAMAMI



2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı

Denizbank Anonim Şirketi

2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

Hukuki Statüsü: : Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat: : T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke: : Türkiye
Merkez Adresi: : Büyükdere Caddesi No:141 34394 Esentepe/İstanbul
İnternet Adresi: : www.denizbank.com
Telefon ve Faks Numaraları: : (0212) 348 20 00 – (0212) 336 30 30

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

2020 yılının başında küresel bir boyuta ulaşan COVID-19 salgını sonucu devreye alınan sosyal mesafe önlemleri ve sokağa çıkma kısıtlamaları, 2020 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonomik aktivitede şiddetli bir daralmaya yol açmıştır. Bu dönemde, ülkelerin sınırları kapaması ve seyahat kısıtlamalarıyla beraber küresel mal ve hizmet ticareti de durma noktasına gelmiştir. Salgının yarattığı yüksek belirsizlik ortamı ve ekonominin aldığı ağır hasarlar karşısında başta gelişmiş ülkeler olmak üzere küresel çapta birçok ülke büyük boyutlu parasal ve mali genişleme politikaları uygulamıştır. Salgın sürecinde mali destek programlarının boyutu küresel ekonominin %16'sına ulaşırken, gelişmiş ülke Merkez Bankaları faizleri dip seviyelere indirmiş ve geniş ölçekli varlık alım programları devreye almıştır.

2020 yılının ikinci yarısından itibaren, uygulanan mali ve parasal destekler ile salgın önlemlerinin kademeli olarak gevşetilmesi sonucu ekonomik aktivitede hızlı bir toparlanma izlenmiş, 2021 yılının ilk yarısında da aşılama sürecinin hızlı şekilde ilerlemesi ve ilave mali destek programları ekonomik aktivitedeki toparlanmayı desteklemiştir. Uluslararası Para Fonu (IMF), 2020 yılında salgının yıkıcı etkisiyle %3,3 daralan küresel GSYH'nin 2021 yılında %6,1 büyüdüğünü tahmin etmektedir. Bununla birlikte, toparlanma hızı ülkeler ve sektörler arasında belirgin ayrılmalar göstermekte, çok sayıda ülkede ekonominin salgın öncesi eğiliminin altında kaldığı gözlenmektedir.

Küresel çapta büyük boyutlu parasal ve mali genişleme politikalarının desteğiyle hızlı toparlanan küresel ekonomik aktivite karşısında salgın kaynaklı tedarik zincirlerinde yaşanan aksaklıkların devam etmesi, 2021 yılında küresel emtia fiyatlarında ve enflasyonda artışa sebep olmuştur. Artan enflasyon karşısında gelişmiş ve gelişmekte olan ülke merkez bankaları kademeli olarak sıkılaşılmaya başlamış, finansal piyasalarda oynaklık artmıştır. 2022 yılında enflasyonist baskılar devam ederken, Rusya ve Ukrayna arasında ortaya çıkan gerginlik, başta enerji ve gıda olmak üzere emtia fiyatları ve enflasyon üzerindeki yukarı yönlü baskıyı belirginleştirmiştir. IMF, gelişmiş ülkelerde 2021 yılında %5,3 ile 1990'dan bu yana en yüksek seviyeye çıkan enflasyonun, 2022 yılında da %4,4 ile yüksek seviyesini koruyacağını, gelişmekte olan ülkelerde de 2022 yılında da artışını sürdüreceğini öngörmektedir. Bu durum hem gelişmekte olan hem de gelişmiş ülke merkez bankalarının 2000'li yılların başından bu yana görülen en hızlı şekilde sıkılaşılmaya gitmesine yol açmıştır. Enflasyonun tahmin edilenden daha uzun süre yüksek kalmasının beklendiği ve finansal koşulların sıkılaştığı ortamda, Rusya-Ukrayna savaşının da etkisiyle IMF 2022 yılı küresel GSYH tahminini %3,6'ya revize etmiştir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK




DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:291010783/Tic.Sic.No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 029 - 0110 - 7030 - 0013

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

Emirates NBD bölgesinde lider bir bankacılık grubudur. 30 Haziran 2022 itibariyle toplam varlığı 711 milyar BAE (Birleşik Arap Emirlikleri) Dirhemidir (yaklaşık 194 milyar ABD Doları). Grup BAE’de önemli bir perakende bankacılık ağına sahip olup, %98 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 900 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, 30.06.2022 itibarıyla toplam varlığı 516 milyar TL (yaklaşık 31,0 milyar ABD Doları) olup Emirates NBD Grubu’nun yaklaşık %16’sını oluşturmaktadır.

DFHG, Denizbank’ın yanı sıra altı 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 2022 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Pay Oranları
Investment Corporation of Dubai	%55,8
Capital Assets LLC	%5,3
Halka Açık	%38,9
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.

16 Eylül 2022

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 14
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
V.N: 29 0110785 Tic.Sic.No: 298440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7980-0013

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

Banka'nın 2022 ve 2021 yılları ile 01.01.2022 – 30.06.2022 ve 01.01.2021 - 30.06.2021 ara hesap dönemlerine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (milyon TL)	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022
Toplam Aktif	263.961	295.410	395.884	515.688
Nakit ve Nakit Benzerleri ⁽¹⁾	53.509	62.829	106.189	107.614
Menkul Değerler ⁽²⁾	28.317	27.805	37.438	68.479
Krediler ⁽³⁾	167.283	180.471	225.726	292.680
Müşteri Mevduatı ⁽⁴⁾	167.467	183.303	248.509	329.017
Alınan Krediler	25.986	33.376	48.856	53.338
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.169	8.029	10.394	7.405
Özkaynak	23.027	25.253	29.048	39.745
Sermaye	5.696	5.696	5.696	5.696
Net Kar	1.866	2.023	3.540	9.209

⁽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 15.08.2022 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. 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.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK



DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910110783
Tic. Sic. No: 2910110783
www.denizyatiirim.com
Meris No: 02911-0110-7830-0013

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 alanlarında faaliyet göstermektedir.

Toptan Bankacılık Grubu altında Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Kamu Finansmanı ve Tarım Bankacılığı grupları yer almaktadır.

Perakende Bankacılık Grubu altında Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık grupları, Dijital Dönüşüm ve Değişim Yönetimi ve ŞDK Grubu ile Ödeme Sistemleri Grubu yer almaktadır.

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

- Kurumsal Bankacılık
- Ticari Bankacılık
- Proje Finansmanı
- KOBİ Bankacılığı
- Kamu Finansmanı
- Tarım Bankacılığı
- Bireysel Bankacılık
- 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 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, 31 Ocak 2022 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 b olan destek notunu teyit etmiş olup, AA (tur) olan ulusal notunu da teyit ederek, görünümünü Durağan olarak duyurmuştur.

Fitch Ratings, 11 Şubat 2022 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı ve yerel para notlarını BB- den B+ ya, ülke tavanı notunu ise BB- den B+ ya düşürmesinin ve görünümünü Negatif olarak teyit etmesini takiben,

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

8
10.01.2022

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 140
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 29110110793 Tic. Sic. No: 330440
www.denizyatiirim.com
Mersis No: 0291-0110-7030-0013

25 Şubat 2022 tarihinde Türk Bankaları'nın notlarını da güncellemiştir. Bu kapsamda, DenizBank'ın BB- olan uzun vade yerel para notunu B+, B+ olan uzun vade yabancı para notunu B olarak güncellenmiş, görünümünü Negatif olarak teyit etmiş, b+ olan hissedar destek notunu b olarak güncellenmiş, b+ olan finansal kapasite notunu teyit etmiş görünümünü RWN-Negatif Yönlü İzleme'ye almış ve B olan kısa vade yerel ve yabancı para notlarını teyit etmiştir. AA (tur) olan ulusal uzun vade notu değişimden etkilenmemiştir.

Fitch Ratings, 8 Temmuz 2022 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı ve yerel para notlarını B+ dan B ye, ülke tavanı notunu ise B+ dan B ye düşürmesinin ve görünümünü Negatif olarak teyit etmesini takiben, 26 Temmuz 2022 tarihinde Türk Bankaları'nın notlarını da güncellemiştir. Bu kapsamda, DenizBank'ın B+ olan uzun vade yerel para notunu B, B olan uzun vade yabancı para notunu B- olarak güncellenmiş, görünümü Negatif olarak teyit edilmiştir. Fitch b olan hissedar destek notunu b- ve b+ olan finansal kapasite notunu b- olarak güncellenmiş, B olan kısa vade yerel ve yabancı para notlarını teyit etmiştir. AA (tur) olan ulusal uzun vade notu değişimden etkilenmemiştir.

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	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para	B-
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	B
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Dayanıklılık	b-
Hissedar Destek	b-
Ulusal	AA (tur) (Durağan)

**26.07.2022 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 aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.13. Garanti hükümleri

Yoktur.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

Yoktur.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK



DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Kat: 5 34394 Sisli - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27010783100000000000
www.denizyatiirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

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 9 ay	-	-
Ahmed Mohammed Aqil Qassim ALQASSIM	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	3 yıl /2 yıl 9 ay	-	-
Hakan ATEŞ	YK Üyesi, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl /2 yıl 9 ay	-	-
Tanju KAYA	YK Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Gn. Md. Yrd., Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu Yatırım Şirketleri İcra Kurulu Başkanı	3 yıl /2 yıl 9 ay	-	-
Derya KUMRU	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl /2 yıl 9 ay	-	-
Shayne Keith NELSON	YK Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	YK Başkan Vekili, Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	3 yıl /2 yıl 9 ay	-	-
Jonathan Edward MORRIS	YK Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl /2 yıl 9 ay	-	-
Bjorn Lenzmann	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	3 yıl /2 yıl 9 ay	-	-
Burcu Çalıkılı	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl /2 yıl 9 ay	-	-

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 10.2.1. no'lu maddesinde yer almaktadır.

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 Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından

yapılan açıklamalar uyarınca yıl sonu ile 31 Mart, 30 Haziran ve 30 Eylül ara hesap dönemlerinde konsolide ve konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotlar hazırlamaktadır. Bu finansal tablo ve dipnotlardan yıllık hesap dönemi için hazırlananlar bağımsız denetime, ara dönem hesap dönemi için hazırlananlar ise sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2022, 31 Aralık 2021, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal tablolarının bağımsız denetimine ilişkin bilgiler aşağıda verilmektedir:

Dönem	30 Haziran 2022, 31 Aralık 2021, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020
Ticaret Unvanı	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited)
Adresi	Deloitte Values House Eski Büyükdere Cad. Maslak No:1 34398 Sarıyer İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Yaman Polat

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1.İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

3.2. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

3.3. Halka arz edilecek borçlanma araçları üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Yoktur.

3.4. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

Borçlanma aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Banka'nın alacaklısı konumunda olup, kar/zarar riskine katılmaz, yönetimde söz sahibi olmaz, Banka aktifleri üzerinde alacaklarından (anapara ve faiz) başka hiç bir hakka sahip değildirler Denizbank'ın ihraç edeceği borçlanma araçlarını satın alacak yatırımcıların haklarına ilişkin özel bir kısıtlama bulunmamaktadır.

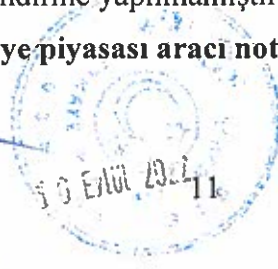
Vade sonunda yatırımcıların almaya hak kazandıkları tutarın ödemesi yatırımcıların aracı kuruluşlar nezdindeki hesaplarına Takasbank nezdindeki MKK hesabı aracılığıyla yapılacaktır. MKK sisteminde yatırımcı bazında hesaplanan ödeme tutarları MKK'ya üye kuruluşların Takasbank nezdindeki hesaplarına Bankamız 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.

Denizbank A.Ş.
Genel Müdürlük



Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 291016783
Mersis No: 0291011070300013

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:**

25/02/2020 tarihli ve 31050 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 20/02/2020 tarih ve 7222 sayılı Kanun ile eklenen 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi uyarınca;

- DenizBank'ın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri borçlanma aracı sahipleri kurulunu (BASK) oluşturmaktadır.
- Borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınabilmesi için, asgari olarak yüzde elli oranında bir karar nisabı gerekmektedir.
- Alınacak borçlanma aracı sahipleri kurulu kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır.

İhraççının herhangi bir ihraç tabanı kapsamında ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda ihraççı temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK



DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Etiler Cad. No: 141
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270910 / 0783 Tl. Sic. No: 383440
www.denizyirim.com
Mersis No: 0291 0110 7930 0013

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

BASK toplantılarının fiziken yapılması esastır. BASK, toplantı yapılmaksızın karar metninin elden ve/veya elektronik ortamda dolaştırılması ve borçlanma aracı sahipleri veya vekillerince imzalanması suretiyle de karar alabilir. Bu şekilde alınan kararlara, vekaleten atılan imzalar açısından Tebliğ hükümlerine uygun ilgili noter onaylı vekaletname ile birlikte itiraz edilmelidir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

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

g) 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.

13

19 EYLÜL 2022

DEMİRANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DEMİR YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270943
Vergi Sic. No: 270943
Tic. Sic. No: 270943

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.

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.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

10 ENÜ 2022 14

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No: 141
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274943
Vergi No: 34394 Şişli-İSTANBUL
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830 0013

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 23.06.2022 tarihinde değişik vadelerde, 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 25.000.000.000.-TL (yirmi milyar Türk Lirası) tutara kadar finansman bonosu 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 esaslar 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

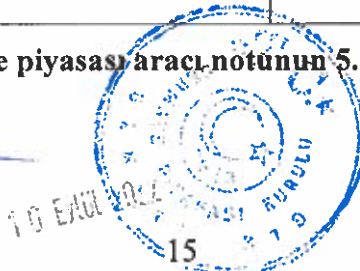
Borçlanma araçlarına ilişkin vergilendirme esasları SPAN'ın Madde 9. "Borçlanma Araçları İle İlgili Vergilendirme Esasları" kısmında belirtilmiştir.

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_Ucret_Tarifesi_TURKCE_07_01.2021_s.pdf	

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

DENİZ BANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK



DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910140783
www.denizyatirim.com.tr
Tic. Sic. No: 02910110-7830-0013