Denizbank Anonim Şirketi

Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 29.../08/2019 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 20.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek ..... (Halka arz edilecek tutar henüz belirtilmemiştir) TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur.

Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu 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 sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve özet, 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) 02./09/2019 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (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 lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerleme 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.

Kurulca 29./08/2019 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında ihraç edilen borçlanma araçları bulunmamaktadır.

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 — 01 Eylül 2019

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:14 K:9 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No 2910110788 V.D. Şiş. No: 38748 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER 4
2. RİSK FAKTÖRLERİ 5
3. TEMEL BİLGİLER 6
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER 7
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR 11
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER 15
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER 16
8. DİĞER BİLGİLER 16
9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI 18
10. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER 24
11. EKLER 24

02 Eylül 2019

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 K:9
Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL
V.No:2910110783 Tic. Sic. No:388-40
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

KISALTMA VE TANIMLAR

KISALTMA	TANIM
A.Ş.	Anonim Şirket
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
Borçlanma Araçları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07.07.2013 tarihi itibariyle yürülüğe girmiş olan II-31.1 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği"
Borsa, BİAŞ, BİST	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
Deniz Yatırım	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.
DFHG, DFH Grup veya DFH Grubu	Denizbank Finansal Hizmetler Grubu
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senedi
EURO, AVRO	Avrupa Birliği Ortak Para Birimi
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

02 Eylül 2019

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:9 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 T.C. Ticaret Sicil No:388540 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR

Yoktur.

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

İhraççı DENİZBANK A.Ş.		Sorumlu Olduğu Kısım:
DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK Hatice Esra GÖNEL Para Piyasaları Bölüm Müdürü 27.08.2019	Mehmet Tolga DİDİNEN Hazine Satış Grup Müdürü 27.08.2019	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.		Sorumlu Olduğu Kısım:
DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:9 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Tic. Sic. No:383440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013 Mehmet Murat PİŞKİNSÜT Genel Müdür Yardımcısı 27.08.2019	Mahir Kubilay DAĞLI Genel Müdür Yardımcısı 27.08.2019	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

02 Eylül 2019

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 K:9
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110783 Tic. Sic. No:383440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

2. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu Sermaye Piyasası Aracı Notu ("SPAN") çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin Denizbank'ın yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

İhraca aracılık eden aracı kuruluşun da borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerinin ödenmesi/yerine getirilmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Borsa İstanbul A.Ş. tarafından borçlanma aracı ihraççısının ödeme yükümlülüğünü yerine getirememesi durumu için bir garanti verilmemektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan TL, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 100 bin TL'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) aracılığı ile sigorta kapsamındadır. Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek borçlanma aracı ile ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 30.09.2010 tarih ve 3875 Sayılı Kurul Kararı'nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, TMSF sigortası kapsamında değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

Denizbank'ın, borçlanma aracı ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken; aşağıda ve İhraççı Bilgi Dokümanı'nın 4.RİSK FAKTÖRLERİ bölümünde yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile borçlanma aracı yatırımından kaynaklanan bazı risklere maruz kalabileceklerdir. Bu riskler; genelde, yatırımcının vade sonunda parasını kısmen veya tamamen alamaması ile vadeden önce yapmış olduğu yatırımı nakde dönüştürmeyi istediği andaki para kayıplarını ifade eder. Yatırımcının, kupon ödemeli borçlanma araçlarında; kupon ödemesi alamaması da temel risk faktörlerinden biridir.

Banka, ihracını gerçekleştireceği borçlanma araçlarına ilişkin riskleri aşağıda tanımlamaktadır. Bu riskler, sistematik risk kapsamında tüm sektöre ve piyasaya ait risklerle, ihraççı bankaya özel sistematik olmayan risklerdir. Banka'nın, mevcutta önemli olarak görmediği veya hali hazırda haberdar olmadığı veya öngöremediği ilave riskler olabilir.

Söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin riskleri tam anlamıyla anlayamayan muhtemel yatırımcılar bağımsız finansal danışmanlık almalıdırlar.

a)Borçlanma Araçlarına İlişkin Riskler

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 şunlardır:

İhraççı Riski:

İhraççının temerrüde düşmesinden ve vade tarihindeki yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risktir. Borçlanma araçları, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206. maddesinin 4. fıkrasında İmtiyazlı Olmayan Diğer Bütün Alacaklar arasında yer almaktadır.

02 Eylül 2019

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 K:9
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110783 Tic. Sic. No:
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

İkincil Piyasa Fiyat ve Likidite Riski:

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak ikincil piyasada işlem gören borçlanma araçlarının piyasa fiyatının artması ya da azalması mümkündür. Bu nedenle, borçlanma araçlarının vadesinden önce satılması durumunda; söz konusu borçlanma aracının, piyasa değerinin, piyasadaki faiz oranlarından etkilenmesine bağlı olarak borçlanma aracı yatırımcısının zarar etme olasılığı bulunmaktadır. İhraç edilen borçlanma araçlarının piyasada oluşacak değeri, faiz oranlarının değişiminden etkilenecektir. Ancak borçlanma araçlarını vade sonuna kadar elinde tutan yatırımcı için piyasa riski söz konusu değildir.

İkincil piyasa fiyat ve likidite riski, yatırımcının, borçlanma araçlarını satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde dönüştürmek istemesi durumunda, söz konusu menkul kıymetin alım satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması ve diğer nedenlerle; pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli miktarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalidir. Ayrıca, ihraç edilecek borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada yapılacak işlem boyutları ile ilgili alt limitler bulunmaktadır. Yatırımcının, halka arzdan sonra sahip olduğu borçlanma aracı tutarının bu alt limitlerin altında kalması durumunda borçlanma araçlarının bu piyasada satılması imkânsız hale gelebilir. İhraç edilecek borçlanma araçlarının, 2. el piyasada likiditesini sağlama konusunda Denizbank'ın ve bağlı ortaklıklarının, iştiraklerinin ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarının herhangi bir taahhüdü yoktur.

b)Diğer riskler

Borçlanma Araçlarının Likiditesinin Yatırımcının Elinde Bulunan Tutara Bağlı Olarak Kısıtlanması Riski

İhraç edilecek borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada yapılacak işlem büyüklükleri ile ilgili alt limitler bulunmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası İşleyiş Uygulama Usûl ve Esasları'na göre söz konusu alt limitler Borsa Yönetim Kurulu tarafından belirlenecektir. Bu kapsamda 23.05.2013 tarih ve 427 sayılı Genelge uyarınca emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Yürürlükteki minimum ve maksimum nominal emir büyüklükleri kapsamında Denizbank borçlanma araçları için 10 bin TL minimum ve 10 milyon TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır. Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu borçlanma aracı tutarının bu alt limitlerin altında kalması durumunda borçlanma araçlarının bu piyasada satılması imkansız hale gelebilir.

Yasal Risk

Borçlanma araçları, ihraç edildiği tarihlerden sonra yasal mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelen değişikliklerden olumsuz yönde etkilenme riski vardır. Borçlanma aracının gelir ve alım/satım kazançları işbu sermaye piyasası aracı notu 9. no'lu bölümde açıklanan vergilendirme esaslarına tabidir. Bu esaslardaki değişimlere bağlı olarak yatırımcıların elde edeceği net gelirler değişebilir ve buna bağlı borçlanma aracının fiyatında değişiklikler olabilir.

02 Eylül 2019

3. TEMEL BİLGİLER

3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

Yapılacak borçlanma aracı ihraçları ile Deniz Yatırım aracılık komisyonu elde edecek, Denizbank ise fon temin edecek olup, bunların dışında halka arzdan menfaat elde edecek gerçek ve tüzel kişi bulunmamaktadır.

3.2. 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

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:8 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:384440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

aktif-pasif kalemlerinin yeniden fiyatlama sürelerini ve ortalama getirilerini dikkate alarak, hesaplanan ortalama net vade açığının daraltılmasını amaçlamaktadır.

Diğer yandan, Banka, piyasalardaki kredi değerliliği sayesinde halka arzla temin edeceği kısa-orta-uzun vadeli TL cinsinden kaynağı, aktif tarafta benzer vadeli kredilerin fonlanması için kullanacaktır. Banka bilançosunun pasif tarafı en düşük maliyetle alternatif fon kaynaklarından en etkin şekilde yararlanabilmek amacıyla havuz mantığı ile yönetilmektedir. Bu sebeple, halka arz gelirlerinin kullanım yerlerine dair sıralama ve tutar belirtilememektedir. Halka arza yeterli talep gelmemesi durumunda oluşacak fark; mevduat, sendikasyon, seküritizasyon vb. yurt içi ve yurt dışı borçlanma araçları kullanılarak kapatılacaktır.

İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden, borçlanma araçlarından elde edilecek tahmini nakit girişi ve tahmini ihraç maliyeti verilememektedir.

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

a) **Türü:** İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden bu aşamada konuya ilişkin bilgi verilememektedir.

b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek borçlanma aracına ilişkin ISIN kodları İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ("Takasbank") tarafından üretilecektir.

c) **Nama/Hamiline olduğu:** Hamiline

d) **Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:**

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4 34367, Emirgan, Sarıyer/İSTANBUL

02 Eylül 2019

4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

İhraç edilecek borçlanma araçları, Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında oluşturulacaktır.

Borçlanma araçları SPK'nın VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği uyarınca ihraç edilecektir.

Halka arz edilecek borçlanma araçlarının talep toplama yöntemiyle satışı, dağıtım ilkeleri ve satılan borçlanma araçlarının bedellerinin ödenmesine ilişkin esaslar SPK'nın II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği hükümlerine dayanılarak gerçekleştirilecektir.

Denizbank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları, BİAŞ'ın son olarak 08.01.2018 tarihinde güncellenen 14.07.2015-13.11.2015 tarih ve 04 YÖN 01 kodlu "Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi" hükümlerine tabi olacaktır.

İhraç edilecek borçlanma araçlarının BİST Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir. Ancak, borçlanma araçlarının Borsa'da işlem görebilmesi Borsa Genel Müdürlüğü'nün kararına bağlıdır.

Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlemler, her gün saat 09.30-17.30 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü işlemler, 9.30-12.00 ile 13.00-14.00 arasında; ileri valörlü işlemler ise saat 9.30-12.00 ile 13.00-17.30 arasında yapılmaktadır.

Emirler, işleme konu menkul kıymetin, nominal değerleri itibarıyla; minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Denizbank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları için 10.000,-TL minimum ve katları ile 10.000.000,-TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3. Borçlanma araçlarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçları kaydileştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ("MKK") nezdinde kaydi olarak tutulacaktır.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 K:7
Esentepe 34394 Şişli İSTANBUL
V.No:2910110783 Tic. Sic. No:
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

4.5. İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya borçlanma aracının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

Borçlanma araçları İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler.

Borçlanma araçları alacakları, İcra ve İflas Kanununun 206. maddesinin dördüncü fıkrasında "Dördüncü Sıra" başlığı altındaki "imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar" arasında yer almaktadır. Bu kapsamda borçlanma araçları alacaklıları, icra ve iflas durumunda alacaklarını rehinle temin edilmiş alacaklar, bir malın aynından doğan kamu alacakları ile rehinle karşılanmamış veya teminatsız alacaklardan İcra ve İflas Kanunu'nun 206 ncı maddesinde belirtilen ilk üç sıradaki alacaklardan sonra "Dördüncü Sıra"daki alacaklar arasında alacaklardır. Bahse konu maddeye göre rehinle karşılanmamış veya teminatsız alacaklardan birinci sırada, İşçilik Alacakları, işçiler için kurulmuş sandıkların alacakları, aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları; ikinci sırada, velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş tüm alacakları; üçüncü sırada ise özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen diğer bütün alacaklar yer almaktadır. İcra ve İflas Kanununun 207. maddesine göre; bir önceki sıradaki alacaklılar alacaklarını tamamen almadan, sıradakiler hiçbir şey alamazlar.

Denizbank'ın işbu sıralama hakkında almış olduğu herhangi bir karar bulunmamaktadır.

4.6. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:

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 uyarınca borçlanma aracı sahiplerinin hakları aşağıda belirtilmiştir;

- Belgelerin ve beyanların kanuna aykırı olmasından doğan zararlar nedeniyle, kusurlarının varlığı halinde belgeleri düzenleyenler veya beyanları yapanlardan talepte bulunmak (TTK madde 549)
- Sermaye taahhüdünde bulunanların, ödeme yeterliliğinin bulunmadığı bilinmesine rağmen sermaye taahhüdünde bulunanlara onay verenlerden borcun ödenmemesinden doğan zararları talep etmek (TTK madde 550/2)
- Ayni sermayeye değer biçilmesinde veya devralınacak işletmeye değer biçilmesinde yolsuzluk yapanlardan doğan zararları talep etmek (TTK madde 551)
- Ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini istemek (TTK madde 474)
- Uzun süreden beri şirketin kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun kanuna uygun hale getirilmesi için mahkemeye başvurmak (TTK madde 530)

02 Eylül 2019

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:9 Esentepe 34394 Şişli-İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:288440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

- 376 ncı maddenin üçüncü fıkrası uyarınca yapılacak iflâs talebiyle birlikte veya bu kapsamda yapılan iflâs yargılaması sırasında 2004 sayılı Kanunun 285 inci ve devamı maddeleri uyarınca konkordato da talep etmek (TTK madde 377)
- Birleşme, bölünme veya tür değiştirme işlemlerine herhangi bir şekilde katılmış bulunan kişilerden kusurları ve verdikleri zararlar nedeniyle talepte bulunmak (TTK madde 193)
- Kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurları kanundan veya esas sözleşmeden doğan yükümlülüklerini kusurlarıyla ihlal ettikleri takdirde doğan zararları talep etmek (TTK maddde 553)
- Denetçilerin kanuni görevlerini yerine getirilmesinde kusurlu hareket etmeleri durumunda doğan zararları denetçilerden talep etmek (TTK madde 554)
- Zarara uğrayan şirketin iflası halinde pay sahiplerinin ve alacaklılarının istemleri iflas idaresince öne sürülmediği takdirde, tazminat davası açmak (TTK madde 556)
- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyelerinin ve pay sahibi olmayan Kanun'un 393 üncü maddede sayılan yakınlarının şirketle borç ilişkisine girmeleri halinde veya şirketin bu kişilere kefalet, garanti ve teminat vermesi veya sorumluluk yüklemesi durumunda şirket alacaklıları bu kişileri, şirketin yükümlendirildiği tutarda şirket borçları için doğrudan takip etmek (TTK madde 395)
- Şirketin iflası halinde yönetim kurulu üyelerinin iflasın açılmasından önceki son üç yıl içinde kazanç payı veya başka bir ad altında hizmetlerine karşılık olarak aldıkları ve fakat uygun ücreti aşan ve bilanço uygun bir ücret miktarına göre tedbirli bir tarzda düzenlenmiş olsaydı ödenmemesi gereken paraların iadesini talep etmek (TTK madde 513)
- Hâkim şirket, hâkimiyetini bağlı şirketi kayba uğratacak şekilde zarara uğratması durumunda, şirket iflas etmemiş olsa bile, hâkim şirketten ve onun, kayba sebep olan, yönetim kurulu üyelerinden, şirketin zararını tazmin etmelerini talep etmek (TTK madde 202)
- Şirketin sona ermesi ve tasfiyesi durumunda alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmek (TTK madde 541)

02 Eylül 2019

4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) **Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı ile itfa sürecine ilişkin esaslar:**
İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

b) **Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:**
İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

c) **Faizin ve anaparanın zaman aşımı:**
26.06.1933 tarih ve 2437 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2308 sayılı Şirketlerin Mürurü Zamana Uğrayan Kupon Tahvilat ve Hisse Senedi Bedellerinin Hazineye İntikali Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde, borçlanma araçlarının, kanuni mazeret bulunmaksızın 5 yıllık zamanaşımına uğramış olan faiz ödemeleri ile 10 yıllık zamanaşımına uğramış borçlanma araçları bedelleri, söz konusu süreler içerisinde tahsil edilmediği takdirde Devlet'e intikal etmektedir.

d) **Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı ile buna dayanılarak hangi yöntemle hesaplanacağı:**

İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin bilgi

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:9 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:368440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

e) **Gösterge faiz oranının geçmiş ve gelecek performansının ve değişkenliğinin nereden takip edilebileceği:**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") tarafından ihraç edilmiş olan ve gösterge faiz oranının hesaplanmasında kullanılan DİBS'lerin geçmiş piyasa performansları, BİAŞ'n her iş günü yayımladığı Borçlanma Araçları Piyasası Günlük Bülteni'nden (http://www.borsaistanbul.com/veriler/verileralt/borclanma-araclari-piyasasi-verileri) ve Reuters, Bloomberg, Matrix gibi veri sağlayıcılarından takip edilebilir.

f) **Gösterge faizi olumsuz etkileyebilecek olağanüstü unsurlar ve faize ilişkin düzeltme kuralları:**

DİBS'lerin faizleri büyüme, sanayi üretimi, enflasyon, bütçe dengesi gibi verilerin yanı sıra T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın politikalarından doğrudan etkilenmektedir.

İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin ayrıntılı bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

g) **Gösterge faizin kullanılması suretiyle bulunacak faiz oranının kim tarafından hesaplanacağı:**

Denizbank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçlarının, yıllık basit ve bileşik faiz oranları, Denizbank tarafından hesaplanacaktır.

h) **Faiz oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütün ortadan kalkması halinde yapılacak işlemler:**

İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin ayrıntılı bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

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

İhraç edilecek borçlanma araçlarının faiz ödemesinin, türev kısmı bulunmamaktadır.

4.8. İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken itfanın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçlarının erken itfası planlanmamaktadır.

4.9. Kısmi itfanın söz konusu olması durumunda kısmi itfa koşulları hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçlarının kısmi itfası planlanmamaktadır.

4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçlarına kardan pay verilmesi planlanmamaktadır.

4.11. Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı ve getiri oranının nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:

İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin ayrıntılı bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

Yoktur.

4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

02 Eylül 2019

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 K:9 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No: 2910110783 Ticaret Sicil No: 388240 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Yoktur.

4.14. Borçlanma aracı sahiplerinin temsil edilmesine ve bu temsilin hangi organlar vasıtasıyla yapıldığı ile ilgili mevzuat hükümleri hakkında bilgi:

Borçlanma aracı sahibi gerçek kişi ise; Borçlar Kanununun temsile ilişkin md. 40-48 ve vekalet sözleşmelerine ilişkin md. 502-514 hükümleri uygulama alanı bulacaktır. Bu doğrultuda temsil (vekalet) yetkisinin kapsamı, söz konusu yetkinin dayanağı olan belgeler incelenmek suretiyle belirlenecek ve yetkili bir temsilci tarafından gerçekleştirilen işlemler ilgili mevzuat hükümleri uyarınca doğrudan doğruya borçlanma aracı sahibi açısından bağlayıcı olacaktır.

Borçlama aracı sahibi tüzel kişi ise; şirketin türüne göre temsil ve temsile yetkili organlara ilişkin düzenlemeler farklılık gösterecektir. Bu kapsamda söz konusu tüzel kişilerin temsilcileri ve tüzel kişinin temsil şekli, güncel imza sirküleri ile bu sirkülere dayanak teşkil eden ticaret sicil gazetelerinin incelenmesi suretiyle belirlenir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca borçlanma aracı sahipleri, pay sahiplerinin paya bağlı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değillerdir. Genel kurulda oy kullanma hakları bulunmamaktadır.

4.15. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları

Denizbank'ın Esas Sözleşmesinin 30. Maddesine istinaden, 05/07/2019 tarih ve 2019/67 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 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, SPK onay tarihinden itibaren 1 (bir) yıl içerisinde en fazla 20.000.000.000,-TL (yirmi milyar Türk Lirası) tutara kadar finansman bonosu, tahvil ihracının gerçekleştirilmesine; Denizbank A.Ş.'nin Temsiline İlişkin Banka İç Yönergesi gereği B Grubu ve/veya C Grubu müşterek imza yetkisi verilen Denizbank A.Ş. yöneticilerinin, ihraç edilecek finansman bonosu ve/veya tahvillerin tüm hüküm ve şartlarının belirlenmesi, SPK'ya ve ilgili diğer kurumlara yapılacak olan gerekli başvuruların yapılması, ihraca ilişkin diğer prosedürlerin yerine getirilmesi, tüm işlemlerin gerçekleştirilmesi ve tamamlanması için yetkilendirilmesine karar verilmiştir.

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

Yoktur.

02 Eylül 2019

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

5.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

Borçlanma aracı ihracı için BDDK ve Borsa İstanbul görüşleri ile SPK'dan izahname onayı alınacaktır.

Detaylı bilgi İhraççı Bilgi Dokümanı'nın II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR bölümünde yer alacaktır.

5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin ayrıntılı bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:9 Esentepe 34394 Şişli İSTANBUL Vergi No: 2910110783 Ticaret Sicil No: 381448 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin ayrıntılı bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

5.1.3.2. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:

İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin ayrıntılı bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

5.1.4. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:
İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

5.1.5. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi:

İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

5.1.6. Borçlanma aracı almak için başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dahil borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

a) Başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:

İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

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.

5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

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.

5.1.8. Borçlanma araçlarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akibeti hakkında bilgi:

İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

5.2. Dağıtım ve tahsis planı

5.2.1. Satışın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

Borçlanma araçlarının satışı, sadece yurt içinde yapılacaktır.

02 Eylül 2019

5.2.2. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

a) Tahsisat Grupları:

i. **Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar;** KKTC vatandaşı gerçek ve tüzel kişiler ile yurt dışında işçi,

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli İSTANBUL V.No: 2910110783 Ticaret Sicil No: 386840 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dahil Türkiye'de ikametgah sahibi gerçek ve tüzel kişiler ile yerleşmek niyetiyle bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturanlar ve aşağıda tanımlanan Kurumsal Yatırımcılar tanımı dışında kalan ve merkezi Türkiye'de bulunan tüm tüzel kişilerdir.

ii. **Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar;**

- Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri,
- Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar,
- Kamu kurum ve kuruluşları, TCMB, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar,
- Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar,
- Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

b) **Tahsisat Esasları**

Halka arz edilecek borçlanma araçları için belirlenecek tahsisat oranları talep toplama neticesinde Denizbank'ın onayı ile aşağıdaki koşullar çerçevesinde DenizYatırım tarafından değiştirilebilecektir.

- Talep toplama süresi sonunda, belirli bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak miktarda talep gelmemiş ise; o gruba ait tahsisat, Denizbank'ın onayı ile diğer gruba aktarılabilir.
- Talep toplama süresinin sonunda, her bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak kadar talep gelmiş olsa dahi, tahsisat oranları arasında; Yukarıda belirtilen herhangi bir yatırımcı grubu için, işbu SPAN'da açıklanan tahsisat tutarının %20'den daha fazla azaltılmamak üzere Denizbank'ın onayı ile kaydırma yapılabilir.

c) **Dağıtım Esasları**

02 Eylül 2019

Deniz Yatırım, halka arz edilecek borçlanma araçlarının talep toplama süresinin bitimini takip eden işgünü dağıtım listelerini, her bir tahsis grubu için ayrı ayrı kesinleştirerek Denizbank'a verecektir. Denizbank, dağıtım listelerini en geç kendilerine teslim edilen gün içerisinde onaylayacak ve Deniz Yatırım'a teslim edecektir. Onaylanan dağıtım listelerini alan Deniz Yatırım ise karşılanan taleplere ilişkin borçlanma araçlarının kayden teslimini MKK düzenlemeleri çerçevesinde vade başlangıç tarihinde yerine getirecektir.

İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin ayrıntılı bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

5.2.3. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:

Başvuruda bulunan yatırımcılar, KAP açıklamasının yapılmasından sonra başvuruda bulundukları başvuru yerlerine başvurarak halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarını öğrenebileceklerdir. Halka arz edilen borçlanma araçları, söz konusu KAP açıklamasının yapılmasından önce alım-satıma konu olamazlar.

5.3. Borçlanma aracının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:

İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin ayrıntılı bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 K:3 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL Vergi No: 2910110763 Tic. Sic. No: 288430 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0017

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Halka arz, Deniz Yatırım tarafından en iyi gayret aracılığı ile gerçekleştirilecektir. Deniz Yatırım'ın unvanı ve adresi aşağıdaki gibidir:

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat 9, 34394 Esentepe İstanbul

5.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Borçlanma araçlarının satışı sadece Türkiye'de yapılacaktır. Saklama ve ödeme kuruluşları, sırasıyla MKK ve Takasbank -İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir.

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

İhraççı Denizbank ve yetkili kuruluş Deniz Yatırım arasında imzalanmış olan Aracılık Sözleşmesine konu borçlanma araçlarının ihracı; en iyi gayret aracılığı esasları çerçevesinde yapılacaktır. Yetkili kuruluş tarafından yüklenimde bulunulan tutar yoktur.

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Aracılık Sözleşmesi, Denizbank ile Deniz Yatırım arasında 19/07/2019 tarihinde imzalanmıştır.

Bu sözleşmede; Denizbank tarafından ihraç edilecek ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan ihraç belgesine/izahnameye onay alınacak olan en çok 20.000.000.000 TL (yirmimilyarTürkLirası) nominal değerli borçlanma araçları ("Borçlanma Araçları") ihraç belgesine/izahnamesine ilişkin Kurul onay tarihinden itibaren 1(bir) yıllık süre içerisinde farklı özelliklerde en iyi gayret aracılığı ile halka arz edilmek suretiyle veya halka arz edilmeksizin, halka arz edilmeksizin ihraçta ise tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle, bir veya birkaç defada satışına Aracı Kurum tarafından aracılık edilmesine ilişkin usul ve esaslar ile Tarafların karşılıklı hak ve yükümlülükleri düzenlenmektedir.

5.5. Halka arza ilişkin olarak ihraççının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek borçlanma aracı başına maliyet:

İşbu SPAN kapsamında halka arz edilecek tutar henüz belirlenmediğinden konuya ilişkin ayrıntılı bilgi halka arzın yapılacağı SPAN'da belirtilecektir.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

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

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

02 Eylül 2019

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 komisyon aynen alınacaktır. MKK tarifesindeki değişikliklere göre ek ücret talep edilebilir. https://www.mkk.com.tr/project/MKK/file/content/Bilgi%20Merkezi%20Dosyalar%C4%B1%2FTarife%2Fucret_tarifesi	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.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 K:9 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No 2910110783 Tic. Sic. No: 386110 www.denizyatirim.com/ Mersis No: 0291-0110-7830-0013

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Halka arz edilecek borçlanma araçlarının satışının tamamlanması, Borsa bünyesinde işlem göreceği anlamına gelmemektedir. Halka arz edilen borçlanma araçlarının satışı tamamlandıktan sonra Borsa'da işlem görmesi Borsa mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Genel Müdürlüğü'nün onayına bağlıdır.

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

6.2. Borsada işlem görecek olan borçlanma araçlarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

Sermaye Piyasası ve Borsa mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen veya Borsa Kotasyon Yönergesi'nin 29. maddesinde yer alan durumların oluştuğu şirketlerin ihraç ettiği ve Borsa'da işlem gören finansman bonolar/tahviller, Borsa Yönetim Kurulu kararıyla kottan çıkarılarak sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir. Borsa Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde, kottan çıkarma kararından önce, ihraççı kuruluşu, durumunu düzeltmesi için süre vererek uyarabilir.

6.3. İhraççının daha önce ihraç ettiği pay hariç sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:

Denizbank tarafından daha önce ihraç edilen ve halen tedavülde bulunan finansman bonoları BİAŞ'ta Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmektedir.

02 Eylül 2019

Yurt İçinde İşlem Gören Borçlanma Araçları

Vade Başlangıç Tarihi	Vade Gün Sayısı	İtfa Tarihi	ISIN Kodu	Cinsi	Tedavülde Olan Nominal Tutar
14.06.2019	84	06.09.2019	TRFDZBK91938	Finansman Bonosu	131.000.000
17.06.2019	81	06.09.2019	TRFDZBK91946	Finansman Bonosu	69.000.000
21.06.2019	77	06.09.2019	TRFDZBK91953	Finansman Bonosu	77.000.000
28.06.2019	70	06.09.2019	TRFDZBK91961	Finansman Bonosu	93.000.000
05.07.2019	63	06.09.2019	TRFDZBK91987	Finansman Bonosu	212.000.000
09.07.2019	59	06.09.2019	TRFDZBK91995	Finansman Bonosu	138.000.000
19.07.2019	54	11.09.2019	TRFDZBK919B4	Finansman Bonosu	645.000.000
12.07.2019	68	18.09.2019	TRFDZBK919A6	Finansman Bonosu	450.000.000
31.07.2019	58	27.09.2019	TRFDZBK919C2	Finansman Bonosu	42.000.000
02.08.2019	56	27.09.2019	TRFDZBK919D0	Finansman Bonosu	520.000.000
31.05.2019	119	27.09.2019	TRFDZBK91912	Finansman Bonosu	200.000.000
12.06.2019	107	27.09.2019	TRFDZBK91920	Finansman Bonosu	100.000.000
02.07.2019	87	27.09.2019	TRFDZBK91979	Finansman Bonosu	68.000.000
07.08.2019	56	02.10.2019	TRFDZBKE1917	Finansman Bonosu	400.000.000
09.08.2019	56	04.10.2019	TRFDZBKE1925	Finansman Bonosu	166.000.000
16.08.2019	63	18.10.2019	TRFDZBKE1933	Finansman Bonosu	76.000.000
26.08.2019	56	18.10.2019	TRFDZBKE1941	Finansman Bonosu	**125.000.000**
				TOPLAM	**4.172.000.000**

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141/1-9 Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL V.N. 2910110783 Ticaret Sicil No: 388410 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Denizbank tarafından ihraç edilen ve yurt dışı borsalarda işlem gören borçlanma aracı bulunmamaktadır.

6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

Yoktur.

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

8. DİĞER BİLGİLER

8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

Deniz Yatırım, borçlanma araçları, ihraç belgesine/izahnamesine SPK onayı alınması, yasal süreler içerisinde ilanı ve nerede yayımlandığının tesciline ilişkin çalışmalarda, Borsa'da satışı ve/veya işlem görmesi, MKK'da borçlanma araçlarının kayden oluşturulması ve bunlarla sınırlı kalmaksızın bu satışla ilgili diğer işlemlerde tüm süreç boyunca Banka'ya tavsiyede bulunmak suretiyle destek olacaktır.

8.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

Denizbank, işbu SPAN'da üçüncü kişilerden ve/veya uzman kuruluşlardan alınan bilgilere aynen yer vermiş olup, ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, söz konusu bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Banka, ayrıca Fitch Türkiye Finansal Değerlendirme Hizmetleri A.Ş. ("Fitch Ratings") ve Moody's Investors Service ("Moody's") tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını beyan eder. SPAN'da kullanılan bilgilerin kaynakları aşağıdaki gibidir;

- Fitch Ratings (19 Temmuz 2019)
- Moody's (18 Haziran 2019)

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilinir:

- Fitch Ratings: www.fitchratings.com
- Moody's : www.moodys.com

02 Eylül 2019

Bu üçüncü kişiler;

a) Denizbank tarafından ihraç edilen ya da grup şirketlerine ait menkul kıymetleri ya da ihraççının menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonlara sahip değildir.

b) Ortaklık tarafından daha önce istihdam edilmemiş ya da ortaklıktan herhangi bir ücret almamıştır.

c) Denizbank yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.

d) Bağımsız denetim kuruluşları ile bağlantısı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yıllık hesap dönemleri ile 30 Haziran 2019 ve 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ara dönem hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız/sınırlı denetimini yapan ve bağımsız/sınırlı denetim raporunu imzalayan Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun; ticaret ünvanı, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali; adresi, Büyükdere Cad. Orjin Maslak No:27 34398 Maslak, Sarıyer/İstanbul'dur. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait rapor Sorumlu Ortak Başdenetçisi Fatma Ebru Yücel tarafından imzalanmıştır. 30 Haziran 2018, 31 Aralık 2018 ve 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemlerine ait bağımsız inceleme raporu ise Sorumlu Ortak Başdenetçisi Yaşar Bivas

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:9 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL Vergi No:2910110783 Ticaret Sicil No:384440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

tarafından imzalanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla yıllık hesap dönemleri ile 30 Haziran 2019 ve 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla sona ara hesap dönemine ait konsolide finansal tabloları www.denizbank.com ve www.kap.org.tr internet adreslerinde incelemeye açık tutulmakta olup, "olumlu" görüş içeren söz konusu bağımsız denetim raporu görüşleri aşağıda verilmektedir.

30 Haziran 2019 ve 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen sınırlı denetim sonucunda; ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş.'nin ve bağlı ortaklıklarının sırasıyla 30 Haziran 2019 ve 30 Haziran 2018 tarihleri itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak verilen Bağımsız Denetçi Görüşü'nde; konsolide finansal tabloların, Denizbank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının sırasıyla 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona hesap dönemine ait konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

8.3. Varsa ihraççı veya ihraç edilen borçlanma aracına ilişkin derecelendirme notu hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin derecelendirme notu bulunmamaktadır. Ancak, Denizbank'ın Fitch Ratings ve Moody's tarafından belirlenen kredi derecelendirme notları bulunmaktadır. Bu iki kuruluşun, Denizbank hakkında açıkladıkları güncel kredi derecelendirme notları aşağıda özetlenmiştir.

Fitch Ratings'in Denizbank derecelendirmesi

Fitch Ratings, 28 Şubat 2019 tarihinde Bankamızın "BB-" olan uzun vade yabancı para ve "BB" olan uzun vade yerel para notlarını teyit etmiş, görünümlerini "Negatif" olarak duyurmuştur. Ayrıca "b+" olan finansal dayanıklılık notunu, "B" olan kısa vadeli yabancı ve yerel para notları ile "3" olan destek notunu teyit etmiş olup, "AA (tur)" olan ulusal notunu da teyit ederek, görünümünü "Durağan" olarak duyurmuştur. Fitch Ratings, 12 Temmuz 2019 tarihinde Türkiye'nin "BB" olan kredi notunu "BB-" seviyesine düşürmesinin ardından 19 Temmuz 2019 tarihinde Denizbank'ın "BB-" olan uzun vade yabancı para notunu "B+" seviyesine, "BB" olan uzun vade yerel para notunu "BB-" seviyesine düşürmüş ve görünümlerini "Negatif" olarak duyurmuştur. Fitch, Denizbank'ın "3" olan destek notunu "4" seviyesine düşürmüş, "b+" olan finansal dayanıklılık notu ile "B" olan kısa vadeli yabancı ve yerel para notlarını teyit etmiştir.

02 Eylül 2019

Denizbank'ın kredi notlarının son durumu aşağıdaki şekildedir:

Fitch Ratings	Derecelendirme Notu	Not Görünümü	Açıklama
Ulusal	AA	Durağan	'AA' notu aynı ülkedeki diğer ihraççılar veya yükümlülüklere göre çok düşük temerrüt riski beklentilerini ifade etmektedir. Temerrüt riski, ülkenin en yüksek notlu ihraççıları veya yükümlülüklerinden sadece çok az farklıdır.
Uzun Vadeli TP Temerrüt	BB	Negatif	'BB' notu kredi riskinin oluşabileceğini, özellikle zamanla ekonomideki olumsuz gelişmelerden etkilenilebileceğini

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:9 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2810110783 Tic. Sic. No:338440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0018

			gösterir. Fakat, iş ve finansal alternatifler finansal yükümlülüklerini yerine getirmeye yetebilir. Bu kategoride değerlendirilen, tahvil ve senetler yatırım kategorisinde değildirler.
Uzun Vadeli YP Temerrüt	B	Negatif	'B' notu kredi riskinin kayda değer düzeyde varolduğunu ve sınırlı düzeyde bir güven marjının olduğunu gösterir. Güncel olarak finansal yükümlülüklerini karşılayabilir; fakat düzenli ödemeleri gerçekleştirebilme kapasitesi, iş ve ekonomik koşulların elverişli olmasına bağlıdır.

Fitch Ratings'in kredi derecelendirme notu skalasına aşağıdaki bağlantıdan ulaşılabilir. https://www.fitchratings.com/web_content/ratings/fitch_ratings_definitions_and_scales.pdf

Moody's'in Denizbank derecelendirmesi

Moody's 14 Haziran 2019 tarihinde Türkiye'nin "Ba3" olan borçlanma notunu "B1" seviyesine düşürmesinin ardından 18 Haziran 2019 tarihinde, Bankamızın uzun vadeli yabancı ve yerel para mevduat notlarını "B2/Negatif Görünüm" seviyesinden "B3/Negatif Görünüm" seviyesine, temel kredi değerlendirmesi notunu(BCA) "b3" seviyesinden "caa1" seviyesine, düzeltilmiş temel kredi değerlendirmesi notunu(Adjusted BCA) "b2" seviyesinden "b3" seviyesine indirirken kısa vadeli yabancı ve yerel para mevduat notları NP olarak teyit edilmiştir.

Denizbank'ın kredi notlarının son durumu aşağıdaki şekildedir:

Moody's	Derecelendirme Notu	Not Görünümü	Açıklama
Uzun Vadeli TP Mevduat	B3	Negatif	B notu, yükümlünün taahhütleri karşılama kapasitesinin spekülatif öğeler ve çok yüksek kredi riski içerebileceğini ifade eder.
Uzun Vadeli YP Mevduat	B3	Negatif	B notu, yükümlünün taahhütleri karşılama kapasitesinin spekülatif öğeler ve çok yüksek kredi riski içerebileceğini ifade eder.

Moody's'in kredi derecelendirme notu skalasına aşağıdaki bağlantıdan ulaşılabilir. https://www.moodys.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_79004

02 Eylül 2019

9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

Aşağıda yer alan vergilendirme esaslarına ilişkin açıklamalar 6009 sayılı Kanun kapsamında 01.10.2010 tarihinden itibaren geçerli olan hükümlere göredir.

a) Tam Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen faiz kazançları için GVK Geçici 67 nci maddesi uygulanmaktadır. Bu kapsamda elde edilen faiz kazançlarının vergilendirilmesi; işleme aracılık

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:8 Esentepe 34394 Şişli İSTANBUL V.No:291 0110783 Tic. Sic. No:388410 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %10 oranında yapılacak stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir. Bu surette faiz geliri elde eden tam mükellef bireysel yatırımcılarca yıllık beyanname verilmez. Diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye bu gelirler dahil edilmez.

GVK Geçici 67 nci maddeye göre tevkifata tabi tutulan faiz gelirlerinin ticari faaliyet kapsamında elde edilmesi durumunda bu gelirler ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirileceğinden, ticari kazançlarla ilgili olarak verilen beyannameye dahil edilirler ve GVK Geçici 67 nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Alım Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de Kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen değer artışı kazançları için de GVK Geçici 67 nci maddesi uygulanmaktadır. Bu kapsamda elde edilen değer artış kazançlarının vergilendirilmesi; kural olarak işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca yapılan %10 nispetindeki stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir. Yani bu surette değer artış kazancı elde eden bireysel yatırımcılarca yıllık beyanname verilmez. Diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye bu gelirler dahil edilmez.

GVK Geçici 67 nci maddeye göre tevkifata tabi tutulan alım-satım kazançlarının ticari faaliyet kapsamında elde edilmesi durumunda bu gelirler ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirileceğinden, ticari kazançlarla ilgili olarak verilen beyannameye dahil edilirler ve GVK Geçici 67 nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Aynı menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracından değişik tarihlerde alımlar yapıldıktan sonra bunların bir kısmının elden çıkarılması halinde, ilk giren ilk çıkar yöntemi kullanılarak tevkifat matrahı tespit edilir. Aynı gün içerisindeki işlemlerde ağırlıklı ortalama yöntemi kullanılabilir.

b)Dar Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de Kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen faiz kazançları için vergileme işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca, %10 oranında yapılacak stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir. Bu surette faiz geliri elde eden bireysel yatırımlar için beyanname verilmez.

Elde edilen kazançlara ilişkin olarak vergi anlaşmalarından kaynaklanan istisnalar ve indirimli oranlar konusunda dar mükellef gerçek kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında imzalanmış bulunan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları (ÇVÖA) hükümleri geçerli olacağından söz konusu anlaşmalara bakılmasında yarar vardır.

Anlaşma hükümlerinden faydalanılabilmesi için dar mükellef gerçek kişinin mukimlik belgesi ibraz etmesi gerekmektedir.

02 Eylül 2019

Alım Satım Kazancı

Dar mükellef gerçek kişilerce 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören tahvil ve finansman bonolardan elde edilen alım-satım kazançların vergilendirilmesi, işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %10 nispetindeki stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir.

Elde edilen kazançlara ilişkin olarak vergi anlaşmalarından kaynaklanan istisnalar ve indirimli oranlar konusunda dar mükellef gerçek kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:3 Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL V.No: 2910110783 Ticaret Sicil No: 388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

imzalanmış bulunan ÇVÖA hükümleri geçerli olacağından söz konusu anlaşmalara bakılmasında yarar vardır.

Anlaşma hükümlerinden faydalanılabilmesi için dar mükellef gerçek kişinin mukimlik belgesi ibraz etmesi gerekmektedir.

Aynı menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracından değişik tarihlerde alımlar yapıldıktan sonra bunların bir kısmının elden çıkarılması halinde, ilk giren ilk çıkar yöntemi kullanılarak tevkifat matrahı tespit edilir. Aynı gün içerisindeki işlemlerde ağırlıklı ortalama yöntemi kullanılabilir.

c)Tam Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

Stopaj - 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen faiz kazançları için vergileme; GVK Geçici 67 nci madde uyarınca aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca hesaplanacak ve vergi oranı geliri elde eden tüzel kişiliğin veya kurumun hukuki yapısına göre değişecektir.

6009 sayılı Kanun'un 4 üncü maddesi ile 1 Ekim 2010 tarihinden itibaren Kurumlar Vergisi Kanunu'nda (KVK) sermaye şirketi olarak belirtilen tüzel kişiler ile 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na (SPKn) göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ve münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden SPKn'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenenler için stopaj oranı %0'dır.

Bu kapsamdaki faiz gelirleri için:

- Tam Mükellef Sermaye Şirketleri (Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş Anonim, Limited ve Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler) %0
- SPKn'ye göre kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0
- SPKn'ye göre kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Borsa Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Emeklilik Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Konut Finansmanı Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Varlık Finansmanı Fonları %0

oranlarında stopaj hesaplanacaktır.

Yukarıda sayılanlar dışında kalan tüzel kişiler için ise %10 oranında stopaj hesaplanacaktır.

02 Eylül 2019

Kurumlar Vergisi

Tam mükellef kurumlar tarafından elde edilen kazanç kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda belirtilen Yatırım Fon ve Ortaklıkları hariç %22 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67 nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Menkul kıymetler yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, girişim sermayesi yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları, portföyü Türkiye'de kurulu borsalarda işlem gören altın ve kıymetli madenlere dayalı yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, gayrimenkul yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları, emeklilik yatırım fonlarının kazançları, konut finansmanı fonları ile varlık finansmanı fonlarının

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K9 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:384490 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

kazançları Kurumlar Vergisi'nden istisna edilmiştir.

BSMV

BSMV mükelleflerince Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları faiz gelirleri üzerinden BSMV mükellefi kurumlarca %5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Alım Satım Kazancı

Stopaj - 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen alım satım kazançları değer artış kazançları olarak GVK Geçici 67nci maddeye göre tevkifata tabidir. Tevkifat alım satım kazancına aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca GVK Geçici 67'nci madde uyarınca yapılır. Tevkifat oranı tüzel kişi veya kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Bu kapsamdaki alım-satım kazançları için:

- Tam Mükellef Sermaye Şirketleri (Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş Anonim, Limited ve Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler) %0
- SPKn'ye göre kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0
- SPKn'ye göre kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Borsa Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Emeklilik Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Konut Finansmanı Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Varlık Finansmanı Fonları %0

oranlarında stopaj hesaplanacaktır.

02 Eylül 2019

Yukarıda sayılanlar dışında kalan tüzel kişiler için ise %10 oranında stopaj hesaplanacaktır.

Aynı menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracından değişik tarihlerde alımlar yapıldıktan sonra bunların bir kısmının elden çıkarılması halinde, ilk giren ilk çıkar yöntemi kullanılarak tevkifat matrahı tespit edilir. Aynı gün içerisindeki işlemlerde ağırlıklı ortalama yöntemi kullanılabilir.

Kurumlar Vergisi

Tam mükellef kurumlar tarafından elde edilen kazanç kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda bahsi geçen Yatırım Fon ve Ortaklıkları hariç %22 Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.
Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Menkul kıymetler yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, girişim sermayesi yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları, portföyü Türkiye'de kurulu borsalarda işlem gören altın ve kıymetli madenlere dayalı yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, gayrimenkul yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları, emeklilik yatırım fonlarının kazançları, konut finansmanı fonları ile varlık finansmanı fonlarının kazançları Kurumlar Vergisi'nden istisna edilmiştir.

BSMV

Özel sektör tahvil ve finansman bonolarından (ÖST) alım-satım kazancı elde eden BSMV mükellefi kurumların, ÖST'nin vadesinde alım-satım kazancı üzerinden %5, ÖST'nin vadesinden önce alım-satım kazancı üzerinden %1, banka ve finansman bonolarının alım-satım kazancı üzerinden %5 oranında BSMV hesaplamaları gerekir.

2010/1182 sayılı Bakanlar Kurulu Kararına göre BSMV mükelleflerince yurt içinde TL cinsinden ihraç edilen tahvillerin geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:3 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL Vergi No: 2910410783 Tic. Sic. No: 384240 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

alınan paralar üzerinden %1, yurt içinde TL cinsinden ihraç edilen tahvillerin vadesi beklenmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Alış ve satış işlemleri dolayısıyla ödenen komisyonlar ile Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi tevkifat matrahının tespitinde dikkate alınır.

d)Dar Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikte dar mükellef kurumlar ile 6362 sayılı SPKn'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki dar mükellef yatırım fonları ve ortaklıkları münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca belirlenen yabancı kurumlarca, 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen faiz kazançları için vergilendirme, işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %0 oranında stopaj suretiyle yapılır ve stopaj nihai vergidir.

Bu kapsamdaki faiz kazançları için;

-Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş Anonim, Limited, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler ile benzer nitelikteki Yabancı Kurumlar %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Ortaklıkları ile benzer nitelikteki Yabancı Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Emeklilik Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Borsa Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Konut Finansmanı Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Varlık Finansmanı Fonları %0

-Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcılar %0

Yukarıda sayılanlar dışında kalan dar mükellef tüzel kişiler için ise %10 oranında stopaj hesaplanacaktır.

Elde edilen kazançlara ilişkin olarak dar mükellef tüzel kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında imzalanmış bulunan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması (ÇVÖA) varsa bu anlaşmada söz konusu tahvil ve finansman bonosu faiz kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, bu anlaşmalara bakılmalıdır.

ÇVÖA hükümlerinden faydalanılabilmesi için dar mükellef tüzel kişinin mukimlik belgesinin ibraz edilmesi gerekmektedir.

02 Eylül 2019

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:9 Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL V.No: 2910110783 Tic. Sic. No: 354440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Alım Satım Kazancı

KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikte dar mükellef kurumlar ile 6362 sayılı SPKn'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki dar mükellef yatırım fonları ve ortaklıkları, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca belirlenen yabancı kurumlarca, 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören tahvil ve finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları GVK Geçici 67 nci madde kapsamında değer artış kazancı olarak tevkifata tabidir. Tevkifat oranı, tüzel kişiliğin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Tevkifat işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca yapılacak %0 nispetindeki stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir. Bu kapsamdaki alım-satım kazançları için;

-Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş Anonim, Limited, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler ile benzer nitelikteki Yabancı Kurumlar %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Ortaklıkları ile benzer nitelikteki Yabancı Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Emeklilik Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Borsa Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Konut Finansmanı Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Varlık Finansmanı Fonları %0

-Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcılar %0

Yukarıda sayılanlar dışında kalan dar mükellef tüzel kişiler için ise %10 oranında stopaj hesaplanacaktır.

Elde edilen kazançlara ilişkin olarak dar mükellef tüzel kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında imzalanmış bulunan ÇVÖA varsa bu anlaşmalarda söz konusu tahvil ve finansman bonosu alım-satım kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden söz konusu anlaşmalara bakılmasında yarar vardır.

ÇVÖA hükümlerinden faydalanılabilmesi için dar mükellef tüzel kişinin mukimlik belgesinin ibraz edilmesi gerekmektedir.

-Bakanlar Kurulu GVK Geçici 67 nci maddede yer alan oranları her bir sermaye piyasası aracı, kazanç ve irat türü ile bunların vadesi, elde tutma süresi ve bunları elde edenler itibarıyla, yatırım fonlarının katılma belgelerinin fona iade edilmesinden veya diğer şekillerde elden çıkarılmasından elde edilen kazançlar için fonun portföy yapısına göre, ayrı ayrı sıfıra kadar indirmeye veya %15'e kadar artırmaya yetkilidir.

02 Eylül 2019

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:3 Esentepe 34394 Şişli İSTANBUL Vergi No: 2910110783 Tic. Sic. No: 386440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Aynı menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracından değişik tarihlerde alımlar yapıldıktan sonra bunların bir kısmının elden çıkarılması halinde, ilk giren ilk çıkar yöntemi kullanılarak tevkifat matrahı tespit edilir. Aynı gün içerisindeki işlemlerde ağırlıklı ortalama yöntemi kullanılabilir.

Katma Değer Vergisi

Tahvil (elde edilen faiz gelirleri ile sınırlı olmak üzere tahvil satın almak suretiyle verilen finansman hizmetleri dâhil) teslimleri KDV Kanunu'nun 17-4-g maddesi kapsamında KDV'den istisnadır.

10. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Büyükdere Cad. No:141 34394 Esentepe İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi www.denizbank.com ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) www.kap.org.tr adresinde tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

- Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerleme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)
- İhraççı bilgi dokümanında yer alan 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihli yıllık hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tabloları ve buna ilişkin bağımsız denetim raporları ile 30 Haziran 2019 ve 30 Haziran 2018 tarihli ara dönemlere ait konsolide finansal tablolara ve buna ilişkin bağımsız sınırlı denetim raporuna aşağıdaki linklerden erişilebilmektedir.

www.kap.org.tr/default.aspx

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

Denizbank'ın Esas sözleşmesine aşağıdaki linkten erişilebilmektedir.

www.denizbank.com/hakkimizda/ana-sozlesme.aspx

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923

02 Eylül 2019

11. EKLER

Yoktur.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:9 Esentepe 34394 Şişli İSTANBUL V.No:2910110783 T.C. Sic. No:388240 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013