

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 29.08/2019 tarih ve 47/1117 sayılı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 20.000.000.000,-TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemini gerçekleştirmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu 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) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nın 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 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.




DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:11 Kat:9
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
V.No:2910110783 Tic.Sic.No:308740
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7836 0013

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörüler ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.

02 Eylül 2019



DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
[Signature]

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat:9
Esenyurt 34394 Şişli/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910110783 T.C. Sic. No: 3636440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110-7830 0013
[Signature]

İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER	7
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	8
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	8
4. RİSK FAKTÖRLERİ	9
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER.....	15
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	17
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	27
8. EĞİLİM BİLGİLERİ	30
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	31
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER	32
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....	35
12. ANA PAY SAHİPLERİ	40
13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	41
14. DİĞER BİLGİLER	46
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	47
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	47
17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	47
18. EKLER.....	48

02 Eylül 2019



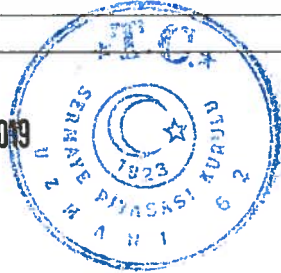
DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat:9
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
V.No:291011078 T.C. Sic. No:358440
www.denizyatiirim.com
Mersis No: 0291-01107800-0013

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
Gn Md Yrd	Genel Müdür Yardımcısı
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
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)
RMD	Riske Maruz Değer
SPK	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 MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat:9
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
V.No:2910110783 T.C.S. No:389.40
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0297-0110-7830-0018

I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kuruluna muhatap 05.08.2019 tarih ve BİAŞ-4/6346 sayılı yazısının görüş kısmı aşağıda verilmektedir.

"Borsamızca Bankanın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının BDDK tarafından belirlenen limiti aşmaması koşuluyla, Banka tarafından halka arz yoluyla ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek TL cinsinden 20 milyar TL tutara kadar borçlanma araçlarından,

a) Halka arz yoluyla satılacak kısmın, Kurulumuz tarafından izahnamenin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 18. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanm Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceği,

b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise, Kurulumuz tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla Yönerge'nin 20. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği

hususlarının Kurulunza bildirilmesine, ayrıca Kurulunza iletilecek Borsamız görüşünde, "İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır." ifadesinin yer almasının Kurulunza bildirilmesine karar verilmiştir."

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Denizbank A.Ş.'ye muhatap 23.07.2019 tarih ve 8953 sayılı yazısında;

"Bankanızca toplam 7.000.000.000 TL'ye kadar banka bonusu/tahvil ihracının yapılabilmesinin uygun görüldüğü Bankanıza bildirilmiş olup, Türkiye Bankalar Birliğini muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımız kapsamında, dolaşımda bulunan bono/tahvillerinizin nominal tutarları toplamının mezkur ihraç limitini aşmasının planlanması durumunda Kurumumuza izin başvurusunda bulunulması gerekmektedir."

denilmektedir.

02 Eylül 2019



DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No 14 Kat: 9
Etiler - Beşiktaş - İstanbul
V.No 2910110783 Tic. Sic. No: 303449
www.denizyirim.com
Mersis No: 0291-0110-78300003

III. YATIRIMCILARA UYARILAR

Türkiye’de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münbasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 100.000 TL (YüzbinTürkLirası)’ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu aracılığı ile sigorta kapsamındadır.

Ancak Banka tarafından işbu izahname kapsamında ihraç edilecek finansman bonusu ve/veya tahviller ile borçlanılacak olan tutar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı’nın 1-b) maddesinde belirtildiği üzere, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından karar verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

02 Eylül 2019

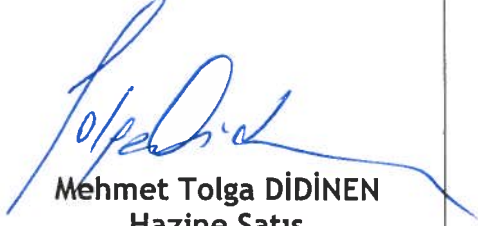


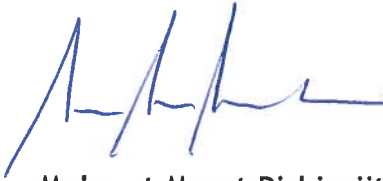
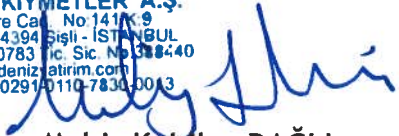
DENİZBANK A.Ş.
GEREL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 41 Kat: 5
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
V.No: 2910110763 Tic. Sic. No: 381440
www.denizyatiirim.com
Mersis No: 0291-0110-7630-0013

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraççı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanında 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
İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ 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 Esenlepe 34394 Sisli - İSTANBUL V.No: 2910110783 Tic. Sic. No: 318440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291011078300013 Mehmet Murat Pişkinsüt Genel Müdür Yardımcısı 27.08.2019	 Mahir Kubılay DAĞLI Genel Müdür Yardımcısı 27.08.2019
İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI	



2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

Banka'nın 30 Haziran 2019, 31 Aralık 2018, 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla finansal tablolarının bağımsız denetimine ilişkin bilgiler aşağıda verilmektedir:

Dönem	31 Aralık 2017
Ticaret Unvanı	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik (a member firm of Ernst&Young Global Limited)
Adresi	Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak No:27 Maslak, Sarıyer 34398 İstanbul-Türkiye
Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Fatma Ebru Yücel

Dönem	30 Haziran 2019, 31 Aralık 2018 ve 30 Haziran 2018
Ticaret Unvanı	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik (a member firm of Ernst&Young Global Limited)
Adresi	Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak No:27 Maslak, Sarıyer 34398 İstanbul-Türkiye
Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Yaşar Bivas

2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak başdenetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

İlgili dönemde bağımsız denetim kuruluşu değişikliği bulunmamakla birlikte, KGK'nın Bağımsız Denetim Yönetmeliği'nin 26/1-ç maddesinde "üç yıl geçmedikçe; denetim kuruluşları son on yılda yedi yıl, denetim kuruluşlarında çalışanlar da dahil olmak üzere denetçiler ise son yedi yılda beş yıl denetim çalışması yürüttükleri işletmelere ilişkin denetimleri üstlenemeyecekleri" belirtilmiş olup bu hüküm kapsamında 31 Mart 2018 döneminden geçerli olmak üzere Sorumlu Ortak Başdenetçi değişikliği yapılmış olup, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından Sorumlu Ortak Başdenetçi olarak Yaşar Bivas görevlendirilmiştir.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

İhraççı bilgi dokümanının bu bölümünde sunulan rakamlar Banka'nın ilgili dönemlerine ait konsolide finansal tablo ve dipnotlarından alınmıştır.

Banka'nın 2018 ve 2017 yılları ile 01.01.2019 - 30.06.2019 ve 01.01.2018 - 30.06.2018 ara hesap dönemlerine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Seçilmiş Finansal Bilgiler (Bin TL)	31.12.2017 ⁽⁶⁾	30.06.2018	31.12.2018	30.06.2019
Toplam Aktif	160.423.130	185.847.543	197.311.436	210.008.070
Nakit Değerler ⁽¹⁾	28.412.112	34.542.282	34.759.757	38.315.002
Menkul Değerler ⁽²⁾	12.463.627	12.826.064	14.343.783	19.536.268

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat:5
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 2910110783 Şişli/İstanbul
V. No: 2910110783 Tic. Sic. No: 2910110783
www.denizyirim.com
Mersis No: 0291011078300013

Krediler ⁽³⁾	114.829.392	130.973.185	139.056.605	142.760.682
Müşteri Mevduatı ⁽⁴⁾	107.428.905	125.190.676	137.263.589	146.332.510
Alınan Krediler	14.680.242	16.651.261	16.362.160	17.265.199
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽⁵⁾	3.672.758	4.941.183	3.987.859	6.007.144
Özkaynak	12.853.407	14.252.148	15.505.270	16.730.504
Net Faiz Gelirleri	6.281.158	3.397.025	7.034.906	3.759.309
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.604.985	968.252	2.228.387	1.581.685
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Krş.	1.943.927	1.160.562	2.898.577	2.321.520
Net Kar	1.902.132	1.272.637	2.204.087	805.345
Pay Başına Kayıp/Kazanç (Bin pay başına)	0,00057	0,00038	0,00066	0,00024

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

⁽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 İtfa 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.

⁽⁵⁾ Yapılandırılmış işletme DFS Funding Corp. tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymetler "ihraç edilen menkul kıymetler" hesabına sınıflanmıştır.

⁽⁶⁾ TFRS 9 öncesi standartlara uygun olarak hazırlanmıştır.

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 13 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

Denizbank, finansman sağlamak amacıyla, faiz karşılığında teminatsız finansman bonusu ve/veya tahvil çıkarmakta ve bu finansman bonusu ve/veya tahvilleri satın alacak yatırımcılara ihraç etmektedir. Finansman bonusu ve/veya tahvil sahibinin anapara ve faiz alacağı dışında hiçbir talep ve Denizbank'ın genel kurullarına veya yönetimine katılma gibi hiçbir ortaklık hakkı yoktur.

Denizbank'ın finansman bonusu ve/veya tahvil ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile finansman bonusu ve/veya tahvil yatırımından kaynaklanan bazı risklere maruz kalabileceklerdir.

4.1. İhraççının Borçlanma Araçlarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

Bankanın finansal yapısının kur değerleri, faiz oranları ile yurt dışı piyasalardaki çapraz kurlar (pariteler) gibi piyasa değişkenlerine olan duyarlılığı nedeniyle, bu değişkenlerin Banka'nın finansal yapısında öngörülebilenden daha fazla etki yapması durumunda yükümlülüklerini tam veya kısmen zamanında yerine getirememesi riski bulunmaktadır.



DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KİYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:111 Kat:5
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No:2910110783 Mersis No:08100009000000000000000000
www.denizyatirim.com

Banka her yıl tüm risk türlerini listeleyerek her bir riske önemli ölçüde maruz kalıp kalmadığını belirli bir metodoloji kapsamında değerlendirmektedir. Bu yöntemle bankanın tüm önemli sayılabilecek risk tiplerini göz önünde bulundurması temin edilmektedir. Dikkate alınan ana risk başlıkları kredi riski, piyasa riski, operasyonel riskler, likidite riski ve diğer riskler olarak sınıflandırılmıştır. Her bir risk de kendi içinde alt risk başlıklarına ayrılmaktadır.

Söz konusu riskler aşağıda açıklanmaktadır:

Kredi Riski

Kredi riski; Bankanın kredi borçlusunun/karşı tarafın Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüklerini tamamen veya kısmen zamanında yerine getir(e)memesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'nın konsolide net nakdi kredi portföyü (faktoring ve finansal kiralama alacakları dahil) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 142.761 milyon TL'dir (31 Aralık 2018 itibarıyla; 139.057 milyon TL). 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide nakit kredi riskinin %57,2'si kurumsal ve ticari kredilerden, %42,8'i ise bireysel, KOBİ ve tarım kredilerinden oluşmaktadır. Bankanın konsolide gayrinakdi kredi portföyü 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 33.147 milyon TL'dir (31 Aralık 2018 itibarıyla; 33.678 milyon TL).

Banka'nın konsolide bazda ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisine verilen nakdi kredilerin toplam nakdi krediler içindeki payı 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla %39'dur (31 Aralık 2017 itibarıyla; %30). Banka'nın konsolide bazda ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisine verilen gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla %50'dir (31 Aralık 2017 itibarıyla; %40).

Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla konsolide bazda takipteki kredilerinin tutarı 8.184 milyon TL (31 Aralık 2018 itibarıyla; 6.650 milyon TL)'dir. Takipteki kredilerinin toplam brüt kredilere oranı 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla %5,39 seviyesindedir (31 Aralık 2018 itibarıyla; %4,55). Türk bankacılık sektöründe bu oran 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla %5,39'dir (31 Aralık 2018 itibarıyla; %4,55).

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçümüne ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan Kredi Riskine Esas Tutar, tüm aktif kalemler için işlemin niteliği, işlemin yapıldığı karşı taraf ve işlemin teminatı dikkate alınarak solo ve konsolide bazda aylık olarak hazırlanmaktadır.

Konsolide bazda hesaplanan kredi riskine esas tutar, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 150.011.725 bin TL'dir (31 Aralık 2018 itibarıyla; 139.948.965 bin TL).

Piyasa Riski

Piyasa riski; kur, para/faiz ve sermaye piyasasındaki fiyat değişimlerinin sonucu olarak ortaya çıkan, Banka'nın sahip olduğu portföy ve finansal pozisyonlardan dolayı zarar etme olasılığını ifade eder.

Banka'da piyasa riski yönetimi kapsamında, içsel ve yasal gereksinimleri karşılamak üzere Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) birlikte kullanılmaktadır. Standart metot sermaye yeterlilik rasyosundaki piyasa riskine esas tutarın hesaplanması için kullanılırken, Riske Maruz Değer hesaplaması; bankada alım-satım amaçlı pozisyon taşıma hakkına sahip birimlerin risklerinin takibinde kullanılmaktadır. Söz konusu hesaplama, faiz riski, hisse senedi riski, kur riski ve toplam olarak dört kırılımda yapılmakta olup, her kırılım için ayrı yönetim kurulu onaylı limitler bulunmakta ve bu limitler günlük olarak takip edilmektedir. İçsel RMD hesaplamalarında eldeki portföyün çeşitliliğinin sınırlı olması dolayısıyla parametrik yaklaşım kullanılmakta, hesaplamalar 1 gün elde tutma süresi ve %95 güven seviyesinde yapılmaktadır. Parametrik yöntemde risk faktörlerinin lognormal dağılıma uyduğu varsayılmakta, standart sapma ve korelasyon hesaplamaları EWMA (Exponentially Weighted Moving Average) yöntemi ile son 250 iş gününü içeren veri setleri ile yapılmaktadır. Yapılan hesaplama, %95 ihtimalle elde tutulan portföyün 1 günlük kaybının hesaplanan miktardan fazla olmayacağını ifade etmektedir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla alım


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 14 Kat: 9
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 2910110783
V.No: 2910110783
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291011078300013

satım masalarının tutulan pozisyonların %95 güven aralığında ve 1 gün elde tutma süresi varsayımıyla hesaplanan toplam RMD miktarı 715 bin TL seviyesindedir.

Standart Metot ile ise yasal raporlamalar kapsamında sermaye yeterliliği yönetmeliğinde bahsedilen portföyler ve hesaplama esasları çerçevesinde piyasa riskine esas tutarın hesaplanması amacıyla kullanılmaktadır. Solo ve konsolide bazda yapılan hesaplamalar aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçüm yöntemine göre 30 Haziran 2019 itibarıyla bankanın konsolide olarak hesaplanan piyasa riskine esas tutarı 733.700 bin TL'dir (31 Aralık 2018 itibarıyla; 1.137.450 bin TL).

	Tutar (bin TL)
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	7,242
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	44,261
Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	7,193
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	58,696
PIYASA RISKİNE ESAS TUTAR	733,700

02 Eylül 2019

Kur Riski

Banka'nın raporlamalarda kullandığı para birimi TL'dir. Ancak, Banka'nın aktif ve pasiflerinin önemli bir kısmı başta ABD Doları ve Avro olmak üzere yabancı para birimi cinsinden ifade edilmiş olup, döviz kurlarındaki dalgalanmalar Banka'nın faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz etkiye yol açabilir.

Kur riski; Banka'nın yabancı para cinsinden veya yabancı paraya endekli aktifleri ve yükümlülükleri arasındaki fark olan "YP Net Genel Pozisyon"dan dolayı maruz kalınan, döviz kurlarındaki değişim sonucu zarar etme olasılığıdır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan Standart Metot ve RMD Yaklaşımı kullanılmaktadır. Bu hesaplamalarda baz alınan portföyler hesaplamanın yapılış amacına göre değişiklik göstermektedir. İçsel hesaplamalarda kullanılan RMD hesaplamaları alım satım birimlerince alınmış pozisyonlar üzerinden yapılırken, yasal raporlamalarda hiçbir ayırım yapılmaksızın Banka'nın taşıdığı tüm pozisyonlar üzerinden BDDK'nın koyduğu kurallar çerçevesinde standart yöntem ile hesaplama yapılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para ve yabancı paraya endekli bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükler arasındaki fark "net kapalı yabancı para pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Banka, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla konsolide bazda, 8.230.604 bin TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2018 itibarıyla; 2.759.798 bin TL) ve 9.414.808 bin TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2018 itibarıyla; 3.462.105 bin TL) oluşmak üzere 1.184.204 bin TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2018 itibarıyla; 702.307 bin TL net kapalı pozisyon) taşımaktadır.

30 Haziran 2019 itibarıyla konsolide kur riskine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

30.06.2019	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Net Bilanço Pozisyonu	6.394.388	(13.514.159)	(1.110.833)	(8.230.604)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁷⁾	(6.170.355)	13.911.573	1.673.590	9.414.808
Net Pozisyon	224.033	397.414	562.757	1.184.204

31.12.2018	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Net Bilanço Pozisyonu	1.349.375	(3.780.042)	(329.131)	(2.759.798)

Net Nazım Hesap Pozisyonu	(623.461)	3.309.689	775.877	3.462.105
Net Pozisyon	725.914	(470.353)	446.746	702.307

Likidite Riski

Likidite riski; bankanın nakit giriş ve çıkışları (varlık ve yükümlülükleri) arasındaki uyumsuzluktan doğan, bankanın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması nedeniyle zarar etme olasılığıdır.

Banka tarafından varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzlukları belirli kriterlere göre kontrol altında tutulmaktadır. Piyasa dalgalanmaları sonucu ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı için Banka, her türlü borcun likit kaynaklarla karşılanabileceği bir aktif yapısını hedeflemektedir. Banka acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun yaklaşık %5 büyüklüğü nakit değerler ve bankalarda, %5 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmaktadır. Bankanın taşıdığı likidite riskinin izlenmesi için yönetim kurulu onaylı limitler belirlenmiş ve limitlerin takibi ilgili birimlerce yapılmaktadır.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına ilişkin Yönetmelik kapsamında 2014 yılından itibaren Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Yönetmelik uyarınca 2019 yılından itibaren toplam likidite karşılama oranı asgari %100, yabancı para likidite karşılama oranı asgari %80 olmalıdır. Banka'nın Haziran 2019 sonunda konsolide toplam likidite karşılama oranı %176, konsolide yabancı para likidite karşılama oranı %559 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018 itibarıyla; toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı sırayla %148 ve %311 seviyesindedir).

02 Eylül 2019

Faiz Riski

Faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerdeki vade uyumsuzluğundan dolayı piyasa faizlerinin değişmesi durumunda oluşacak zararı ifade etmektedir. Banka aktiflerinin ortalama vadesinin banka pasiflerinin ortalama vadesinden uzun olması nedeniyle faiz oranlarındaki artışın ekonomik değere ve gelirlere negatif bir etkisi bulunmaktadır.

Banka, karşılaştığı faiz oranı riskini ölçmek üzere duyarlılık analizleri gerçekleştirmektedir. Faiz riskine ilişkin duyarlılık limitleri belirlenmiş olup, haftalık olarak limitler takip edilmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında faiz oranı riski hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Yönetmelik uyarınca TL ve yabancı para kalemler için sırasıyla +500 ve +200 baz puan seviyesinde uygulanan faiz şoklarının etkisinin özkaynağa oranı solo bazda %20 seviyesini aşmamalıdır. Banka'nın 30 Haziran 2019 itibarıyla faiz oranı riski standart oranı %10,1 seviyesindedir (31 Aralık 2018 itibarıyla %9,6 olarak gerçekleşmiştir).

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Denizbank operasyonel riskin ölçümü için Türk Bankacılık Sektöründeki tüm bankalar gibi temel gösterge yöntemini kullanmaktadır. Buna göre operasyonel riske esas tutar "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç yıla ait brüt gelir ortalamasının %15'i olarak hesaplanmaktadır. Banka'nın konsolide mali tabloları üzerinden 2019 yılı için hesaplanan operasyonel riske esas tutar 14.127.749 bin TL'dir (31 Aralık 2018 itibarıyla; 11.282.016 bin TL).


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 11 Kat: 11
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Vergi No: 3439010783 Tic Sic No: 330340
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0251011078300013

Diğer yandan Denizbank standart ve ileri ölçüm yaklaşımları için gerekli kalitatif ve kantitatif şartları da yerine getirmek amacıyla 2008 yılında operasyonel risk yönetimi bölümünü kurmuştur. Bankanın 10 yılın üzerinde bir süre için kayıp verisini içeren bir kayıp veritabanı bulunmaktadır. Diğer yandan potansiyel riskler her bir bölüm ve iştirak tarafından tanımlanmıştır. Gerek gerçekleşen olaylar ve gerekse potansiyel riskler göz önüne alınarak aksiyon planları tanımlanmaktadır. Böylece gerçekleşen olayların tekrarı önlenirken, muhtemel olaylar da proaktif olarak yönetilmektedir.

İç yolsuzluk ve dış yolsuzluk risk tipleri Bankers Blanket Bond poliçesi ile işlem hataları Mesleki Sorumluluk poliçesi ile fiziksel varlıklara gelen zararlar endüstriyel yangın poliçesi ile belirli muafiyet ve limitlerle transfer edilmiştir. İlgili poliçeler yıllık olarak yenilenmektedir.

Banka, muhtemel bir iş kesintisi riskine sürekli güncel tutulan ve üst yönetimin yakın takibinde bulunan bir iş sürekliliği planı ile hazırlıklı konumdadır.

İtibar Riski

Banka'nın müşteriler, karşı taraflar, hissedarlar, yatırımcılar, kredi verenler, piyasa analistleri, düzenleyici ve denetleyici kuruluşlar nezdindeki negatif algısından kaynaklanan ve Banka'nın mevcut iş ilişkilerini sürdürmesini, yeni iş ilişkileri kurmasını, örneğin bankalararası piyasada finans kaynaklarına daimi olarak ulaşmasını negatif yönde etkileyebilecek risktir.

İş Riski

İş ortamındaki değişikliklerin (satışların düşmesi veya işletim giderleri düzeyinin yükselmesiyle bağlantılı olarak Banka'nın karlılığındaki değişim dahil olmak üzere) sebep olduğu kısa vadeli (1 yıldan kısa) kayıp riskidir.

Strateji Riski

Banka faaliyetleriyle ve gelişimiyle ilgili karar alma, strateji belirleme (stratejik yönetim) hususundaki yanlışlıklardan (eksikliklerden) kaynaklanan, Banka'nın faaliyetlerini tehdit edebilecek olan muhtemel tehlikelerin hiç veya yeteri kadar dikkate alınmamasından, Banka'nın rekabet avantajı yakalayabileceği faaliyet alanlarının yanlış veya yetersiz şekilde tespit edilmesinden, Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşılmasını sağlayacak gerekli kaynakların (mali, maddi ve insan kaynağı) ve organizasyonel önlemlerin (yönetim çözümlerinin) olmamasından veya eksikliğinden dolayı maruz kalınan, uzun vadeli (1 yıldan uzun) kayıp riskidir.

Uyum Riski

Hukuki yaptırım ve düzenleyici otorite yaptırımlarının uygulanması riski olup kanun, talimat, kural, kendi kendini regüle eden kurumların standartları veya iş yapış biçimi ve etik iş yapma normlarına uymama sonucunda kurumun yüzleşeceği finansal kayıp veya itibar kaybıdır.

İştiraklerden kaynaklanan riskler

Denizbank'ın Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., DenizPortföy Yönetimi A.Ş., Deniz Finansal Kiralama A.Ş., Deniz Faktoring A.Ş., EuroDeniz International Banking Unit Limited, DenizBank AG ve DenizBank Moscow olmak üzere finansal bağlı ortaklıkları bulunmaktadır. Bu finansal kuruluşların maruz kaldığı risklerin de Bankayı dolaylı olarak etkileme riski bulunmaktadır.

02 Eylül 2019



DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat:5
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 2910110783 Şiş. Sic. No: 380440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

4.2. Diğer Riskler

İhraççı Riski: İhraççının temerrüde düşmesi ve vade tarihindeki yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risktir. Finansman bonusu ve/veya tahvile ilişkin ödeme yükümlülükleri Denizbank'a ait olup, ödenmemesi durumunda herhangi bir gerçek ya da tüzel kişi ya da herhangi bir kamu otoritesi tarafından garanti verilmemiştir. İhraca aracılık eden aracı kuruluşun da finansman bonusu ve/veya tahvillere ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Finansman bonusu ve/veya tahviller, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Finansman bonusu ve tahvil alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206. Maddesinin 4. Fıkrasında İmtiyazlı Olmayan Diğer Bütün Alacaklar arasında yer almaktadır.

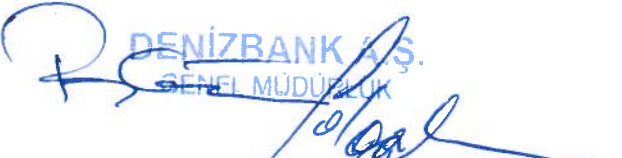
Türkiye'de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları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

02 Eylül 2019

Piyasa Riski: Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak ikincil piyasada işlem gören finansman bonusu ve/veya tahvillerin piyasa fiyatının artması ya da azalması mümkündür. Finansman bonusu ve tahviller ihraç edildikten sonra, bu araçların faiz oranları Bankanın operasyonel sonuçlarına, faaliyet gösterilen sektördeki gelişmelere, ilgili mevzuata yönelik düzenlemelere ve ekonomik beklentilere bağlı olarak, ihraç aşamasında duyurulan faiz oranlarından farklı olarak ikincil piyasada belirlenecektir. Ayrıca son yıllarda küresel piyasalarda yaşanan dalgalanmaların yeniden yaşanması halinde ihraç edilebilecek finansman bonolarının ve tahvillerin piyasa fiyatı, ihraççıdan bağımsız olarak olumsuz etkilenebilir. Böylece finansman bonolarının ve tahvillerin itfa tarihine kadar olan değeri, faiz oranlarındaki değişikliklere paralel olarak değişebilecektir. Bu çerçevede, genel piyasa riski piyasadaki faiz oranlarının genel seviyesinde yaşanan artış veya azalışlar nedeniyle karşılaşılabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir. Ancak bu faiz oranındaki azalış veya artışlar, ihraççının ödeyeceği toplam faiz tutarında bir değişikliğe neden olmayacaktır.

Likidite Riski: Finansman bonusu ve/veya tahvillerin, BİST Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi BİST Genel Müdürlüğü'nün vereceği olumlu karara bağlıdır. Ancak, finansman bonusu ve/veya tahvillerin 2. el piyasada likiditesini sağlama konusunda Denizbank'ın ve bağlı ortaklıklarının, iştiraklerinin ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarının herhangi bir taahhüdü yoktur. Denizbank finansman bonusu ve/veya tahvillerini satın alacak yatırımcıların finansman bonusu ve/veya tahvilleri vadesine kadar elde tutabilme ihtimalini de göz önünde bulundurarak yatırım kararlarını oluşturmaları yerinde olacaktır.

Limit Riski: İhraç edilecek borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada yapılacak işlem büyüklükleri ile ilgili alt limitler bulunmaktadır. Borçlanma araçlarının Borsa Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım-Satım Pazarı'nda emir büyüklükleri Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası İşleyiş Uygulama Usûl ve Esasları'nda belirlenmiştir. Banka tarafından ihraç edilmesi planlanan finansman bonusu ve/veya tahvillerin normal emirler pazarında minimum emir büyüklüğü 10.000 TL nominaldir, küçük emirler pazarında alt limit yoktur. Yatırımcının ihraçtan sonra sahip olduğu borçlanma araçlarının tutarının bu alt limitlerin altında kalması durumunda borçlanma araçlarının bu piyasada satılması imkansız hale gelebilir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 14 Kat: 5
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
V.No: 291040763 Tic. Sic. No: 28540
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110-7830-0013


Diğer Riskler: 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 Mevduatı Sigorta 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.

Finansman bonusu/tahvil alacakları, İcra ve İflas Kanununun 206. maddesinin 4. fıkrasında "Dördüncü Sıra" başlığı altındaki "imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar" arasında yer almaktadır. İcra ve İflas Kanununun 207. maddesine göre; bir önceki sıradaki alacaklılar alacaklarını tamamen almadan, sıradakiler hiçbir şey alamazlar. Bu kapsamda finansman bonusu/tahvil alacaklıları, icra ve iflas durumunda alacaklarını diğer 3. sıradaki alacakların tahsilatının tamamlanmasının ardından kalan olması halinde son sırada alabileceklerdir.

5. İHRAÇCI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret unvanı: Denizbank Anonim Şirketi



5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Tescil Edilen Merkez Adresi : Büyükdere Caddesi No:141 34394 Esentepe/İstanbul
Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul
Ticaret Sicil Numarası : 368587

5.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

Kuruluş Tarihi : 08/04/1997
Faaliyet Süresi : Süresiz

5.1.4. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

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

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

Denizbank Moody's ve Fitch Ratings firmaları tarafından derecelendirilmekte olup, yakın zamanda kredi derecelendirme notlarında değişiklikler olmuştur.

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


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 34394
Esentepe 34392 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110784 Tic. Sic. No:338440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

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.

Fitch Ratings, 28 Şubat 2019 tarihinde Bankamızın "BB-" olan uzun vade yabancı para ve "BB" olan uzun vade yerel para notlarını teyit etmiş, görünümünü "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 görünümünü "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.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

Moody's*

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B3
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B3
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1

(*) 18.06.2019 tarihi itibarıyla

Fitch Ratings**

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

**19.07.2019 tarihi itibarıyla



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

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

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

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

Bankanın ödeme gücünü etkileyecek bir öneme sahip olmamakla birlikte Rekabet Kurulu'nun 19.8.2009 tarih, 09-36/919-M sayılı ve 24.8.2009 tarih, 09-37/924-M sayılı kararlarıyla, Denizbank A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu 8 banka hakkında 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun uyarınca açılan soruşturma kapsamında yakın zamanda bir gelişme olmuştur. Bankamıza verilen 2.881.302 TL idari para cezası Danıştay yolu açık olmak üzere 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde 2.160.976,50 TL olarak Büyük Mükellefler Vergi Dairesine ödenmişti. Rekabet Kurulu'nun idari para cezası verilmesine dair anılan karara karşı, Bankamızca Danıştay 13.Dairesi'nde Rekabet Kurulu kararının iptali için dava açılmıştı. Bankamıza 16 Nisan 2018 tarihinde tebliğ edilmiş olarak, mahkemece ilk derece mahkemesi sıfatıyla davanın reddine karar verilmiş ve Bankamız tarafından 14 Haziran 2018'de karara karşı temyiz kanun yoluna başvurulmuş olup, süreç devam etmektedir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141 K: 9
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
V.No: 2910110783 Tic. Sic. No: 388740
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından 2012, 2013 ve 2014 yıllarına ilişkin bireysel kredi kullandırılan müşterilerden tahsil olunan masraf ve ücretlerin KKDF yönünden incelenmesi sonucunda düzenlenen inceleme raporlarına istinaden Bankamız adına 2012 yılı için; 6.620.135,67 TL tutarında KKDF kesintisi ve 6.884.798,27 TL tutarında cezai faiz, 2013 yılı için; 2.344.688,80 TL tutarında KKDF kesintisi ve 2.016.125,24 TL tutarında cezai faiz, 2014 yılı için; 3.776.012,06 TL tutarında KKDF kesintisi ve 2.265.016,05 TL tutarında cezai faiz tahakkuk ettirilmiştir. Söz konusu vergi tarhı ve tahakkuk fişleri ile ilgili olarak 5 Eylül 2017 tarihinde Bankamız tarafından İstanbul İdare Mahkemelerinde iptal davaları açılmıştır. Bankamız adına 2012, 2013 ve 2014 yılları için tahakkuk ettirilen KKDF'nin iptaline oybirliği ile karar verilerek davalar lehimize sonuçlanmıştır. Davalı İdare istinaf itiraz yoluna başvurmuş ve istinaf süreci İstinaf Mahkemesi tarafından Bankamız lehine reddedilerek sonuçlandırılmış olup, davalı İdare temyiz yoluna başvurmuştur. Davalı İdarenin 2012-2013-2014 dönemlerine ilişkin tüm temyiz başvuruları reddedilmiş ve İlk Derece Mahkemesi kararları kesinleşmiştir.

5.2. Yatırımlar:

Yoktur.

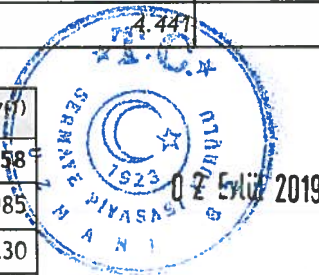
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

Faaliyet Gelirleri / Faaliyet Giderleri (Bin TL)	30.06.2018	31.12.2018	30.06.2019
Net Faiz Gelirleri	3.397.025	7.034.906	3.759.309
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	968.252	2.228.387	1.581.685
Temettü Gelirleri	1.718	2.432	4.477
Ticari Kar/Zarar (Net)	50.179	-430.271	-193.223
Diğer Faaliyet Gelirleri	184.908	448.965	237.425
Faaliyet Gelirleri Toplamı	4.602.082	9.284.419	5.389.673
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-1.160.562	-2.898.577	-2.321.520
Diğer Faaliyet Giderleri (personel gideri dahil)	-1.766.658	-3.686.559	-2.066.815
Vergi Karşılığı	-402.225	-495.196	-195.993
NET KAR/ZARAR	1.272.637	2.204.087	805.345
<i>Grubun Kârı / Zararı</i>	<i>1.271.809</i>	<i>2.199.646</i>	<i>805.297</i>
<i>Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)</i>	<i>828</i>	<i>4.441</i>	<i>48</i>

Faaliyet Gelirleri / Faaliyet Giderleri (Bin TL)	31.12.2017
Net Faiz Gelirleri	6.281.158
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.604.985
Temettü Gelirleri	1.230
Ticari Kar/Zarar (Net)	-977.861
Diğer Faaliyet Gelirleri	741.580
Faaliyet Gelirleri Toplamı	7.651.092
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-1.943.927
Diğer Faaliyet Giderleri (personel gideri dahil)	-3.215.527



DENİZBANK A.Ş.
BİREYSEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:14 Kat:5
Esentepe 34394 Şişli-İSTANBUL
Tic. Sic. No: 338440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Vergi Karşılığı	-589.506
NET KAR/ZARAR	1.902.132
Grubun Kârı / Zararı	1.900.758
Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)	1.374

⁽¹⁾ TFRS 9 öncesi standartlara uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Kurumsal ve ticari bankacılık ile proje finansmanı; büyük ölçekli ulusal ve uluslararası kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Müşterilerin yatırım, işletme sermayesi ve projelerine yönelik ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, kısa ve uzun vadeli işletme kredileri, yatırım kredileri, gayrinakdi krediler, döviz alım-satımı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman, kurumsal finansman ile mevduat, nakit yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Hedef sektörlerde gerçekleştirilecek projelere yönelik yapılandırılmış finansman, sanayi yatırımları finansmanı, özelleştirme ve satın alma finansmanları sağlamanın yanı sıra, çok bankalı "club-loan" yapısındaki uzun vadeli işlemler Proje Finansmanı Bölümü tarafından koordine edilmektedir.

Perakende bankacılık kapsamında, müşterilere kredi ürünleri (genel ihtiyaç, mortgage, taşıt kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonusu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri, küçük ve orta ölçekli işletme kredileri, tarım kredileri sunulmaktadır. Şube dışı bankacılık kanalları ile müşterilerinin şubeye gelmeden bankacılık ihtiyaçlarını karşılayabilmelerini sağlamaktadır. Kredili mevduat hesabı, otomatik fatura ödemeleri, çek karnesi, kiralık kasa ürünleri de güncel bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik ürünler arasındadır.

Hazine ve yatırım bankacılığı; hazine, hazine satış, pozisyon ve özel bankacılık gruplarında; spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonusu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Özel bankacılık kapsamında, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda farklı beklentileri bulunan yüksek varlık ve gelir düzeyine sahip müşterilere hizmet sunulmaktadır.

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

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



Bankanın önde gelen müşteri segmentleri perakende müşteriler, küçük ve orta ölçekli işletmeler, ihracatçılar, kamu, proje finansmanı kullanıcıları ve kurumsal müşterilerdir. DFH Grubu'nun faaliyetlerinde öncelikli olarak belirlediği pazarlar, tarım, turizm, enerji, eğitim, sağlık, spor, altyapı ve denizciliktir. DFH Grubu'nda Denizbank'ın yanı sıra beş yerli ve üç uluslararası finansal iştirak, altı yerli finansal olmayan iştirak ve Bahreyn'de bir şube bulunmaktadır. DenizYatırım, Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, DenizPortföy Yönetimi, DenizLeasing, DenizFaktoring, Intertech, DenizKültür, Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret, Deniz Kartlı Ödeme Sistemleri, Açık Deniz Radyo-TV ve Bantaş DFH Grubu'nun yerli; EuroDeniz, DenizBank AG ve DenizBank Moscow ise uluslararası iştirakleridir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 181 K: 9
Esenyol 34394 Şişli / İTİT / İBB
V.No: 29101110783 Tic. Sic. No: 338440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 02910111078300013

Banka, Türkiye’de toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahiptir. DFH Grubu 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yurtiçinde 696, Bahreyn’de 1 olmak üzere toplam 697 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, iştiraklerinin 43 adet şubesi dahil toplam 740 şube ve 14.136 çalışanı ile 11,5 milyon müşterisine, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yurtiçinde 712, Bahreyn’de 1 olmak üzere toplam 713 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, iştiraklerinin 43 adet şubesi dahil toplam 756 şube ve 13.923 çalışanı ile 12,1 milyon müşterisine, 31 Aralık 2018 itibarıyla yurtiçinde 710, Bahreyn’de 1 olmak üzere toplam 711 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, iştiraklerinin 43 adet şubesi dahil toplam 754 şube ve 13.822 çalışanı ile 12,7 milyon müşterisine ve 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yurtiçinde 705, Bahreyn’de 1 olmak üzere toplam 706 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, iştiraklerinin 43 adet şubesi dahil toplam 749 şube ve 14.426 çalışanı ile 13,2 milyon müşterisine hizmet vermektedir. Ayrıca, Denizbank ATM’leri, POS terminalleri, telefon bankacılığı ve gerek perakende gerekse kurumsal müşterilerine dünyanın her köşesinden internet ortamı ile finansal işlemler yapma olanağı sağlamaktadır.

Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanı

Kurumsal Bankacılık

Kurumsal Bankacılık, yıllık cirosu 200 milyon TL’yi geçen firmalara ihtiyacı olan finansal çözümleri geleneksel kurumsal bankacılık ürünlerinin yanı sıra proje finansmanı, nakit yönetimi, leasing, faktoring, sigorta, dış ticaret ve yatırım bankacılığı alanlarında ürünleri aracılığıyla sunmaktadır.

Ticari Bankacılık

Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 40 milyon TL’nin üzerindeki firmalara her türlü finansal ihtiyacını karşılamak üzere ticari krediler, nakit yönetimi, sigorta, leasing, factoring, dış ticaret, hazine ve yatırım ürünleri gibi geniş ürün yelpazesi ile hizmet vermektedir.

Proje Finansmanı

Banka Proje Finansmanı faaliyetleri çerçevesinde hedef sektörlerde gerçekleştirilecek projelere yönelik yapılandırılmış finansman, sanayi yatırımları finansmanı, özelleştirme ve satın alma finansmanları sağlamanın yanı sıra, çok bankalı “club-loan” yapısındaki uzun vadeli işlemleri de organize etmektedir. Banka özellikle enerji, altyapı, sağlık, eğitim ve turizm sektörlerindeki yatırım projelerinin finansmanına önem vermektedir. Denizbank’ın proje finansmanı kapsamında verdiği kredi risk büyüklüğü 31 Aralık 2017 itibarıyla 5,8 milyar USD, 30 Haziran 2018 itibarıyla 6 milyar USD, 31 Aralık 2018 itibarıyla 5,7 milyar USD ve 30 Haziran 2019 itibarıyla da 5,6 milyar USD seviyesindedir.

Perakende Bankacılık

Perakende Bankacılık Grubu, Denizbank’ın Bireysel Bankacılık kapsamındaki faaliyetlerinin yürütülmesini sağlamaktadır. “Afili Bankacılık” ve “Kitle Bankacılığı” segmentleri altında müşteri yönetim programları uygulamaktadır. Grubun sunduğu en temel bireysel bankacılık ürünleri; mevduat, genel ihtiyaç kredileri, konut kredileri, taşıt kredileri, hayat dışı sigorta ürünleri ile farklı segmentler ve tercihlere yönelik hazırlanan ön ödemeli kartlar ve kredi kartları ürün portföyünden oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 itibarıyla 8,7 milyonu geçen müşteri, 595 adet şube ve 3.055 adet ATM, 30 Haziran 2018 itibarıyla 9,1 milyonu geçen müşteri, 588 adet şube ve 3.080 adet ATM, 31 Aralık 2018 itibarıyla 9,6 milyonu aşan müşteri, 576 adet şube ve 2.917 adet ATM ve 30 Haziran 2019 itibarıyla 10,1 milyonu geçen müşteri, 568 adet şube ve 2.865 adet ATM ile hizmet verilmektedir.

Banka Sigortacılığı

Denizbank Banka Sigortacılığı (Hayat Dışı) faaliyetleri kapsamında, müşterilerine hayat, hayat dışı ve Bireysel emeklilik ürünleri sunmaktadır. Bankanın geniş ürün yelpazesinde yangın, tarım, kaza, mühendislik, sorumluluk, işsizlik, ferdi kazai hayat sigortaları ve emeklilik planları da dahil olmak üzere tüm sigorta ve bireysel emeklilik ürün ve hizmetleri yer almaktadır. Banka hayat dışı sigorta

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Buyukdere Cad. No: 111 K: 9
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
V.No: 2910110783 Tic. Sic. No: 270804
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110-70000013

faaliyetlerinde Axa Sigorta; hayat sigortaları ve bireysel emeklilik ürünleri için de MetLife ile işbirliğini sürdürmektedir.

KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı

KOBİ Bankacılığı, şubeleri, segmente özel www.kobideniz.com web sitesi, KOBİ İletişim Merkezi (KOBİ ÜMİT) ve diğer alternatif dağıtım kanalları ile yıllık cirosu 125 milyon TL'nin altında yer alan küçük ve orta ölçekli işletmelere özelleştirilmiş hizmetler sunmakta ve işletmelerin büyümesine yardımcı olmak için finansman sağlamaktadır. Taksitli ticari kredi veya sektör kredisi, kredili mevduat hesabı ve ticari kredi kartını (business card) tek bir kartta toplayarak geliştirilen İşletme Kart önemli ürünlerindendir. İşletme kart sayısı 31 Aralık 2017 itibarıyla 369 bine, 30 Haziran 2018 itibarıyla 381 bine, 31 Aralık 2018 itibarıyla 347 bine ve 30 Haziran 2019 itibarıyla 319 bin adettir.

Üye İşyeri İlişkileri

Üye İşyeri İlişkileri, mal ve hizmet satışlarını kredi kartı ile yapan işletmelere, Bonus ağı dahil 46 binin üzerindeki satış noktalarından segmentlerinin ihtiyaçlarına uygun olarak POS hizmeti vermektedir. Özellikle ticari kart kullanıcıları için geliştirilen projelerle tercih edilen Denizbank POS'larının sayısı yıllar içinde önemli artışlar gerçekleştirmiştir. POS sayısı, 31 Aralık 2017 itibarıyla 171 bin, 30 Haziran 2018 itibarıyla 163 bin, 31 Aralık 2018 itibarıyla 126 bin ve 30 Haziran 2019 itibarıyla 129 bin adettir.

Altın Bankacılığı

Altın Bankacılığı, altın sektörünün ihtiyaçlarını karşılayacak krediden mevduata tüm bankacılık ürünlerini sunmaktadır. Denizbank'ın ürünleri arasında vadesiz altın depo hesabı, vadeli altın mevduatı, vadesiz gümüş depo hesabı, altın fonu, havale, altın ve gümüş kredileri, erken kapama opsiyonlu altın kredileri, taksitli altın ve gümüş kredileri ve imalatçı altın destek kredisi yer almaktadır.

Kamu Finansmanı

Kamu Finansmanı, halkın yoğunlukla hizmet beklediği alanlar olan ulaşım, altyapı, çevre ve sağlık projeleri için yerel yönetimler, bağlı kuruluşları ve bunların iktisadi teşekkülleri, kamu iktisadi teşebbüsleri ve bunların müesseseleri ve bunların bağlı ortaklıklarına kredi limitleri açmakta ve uygun maliyetlerle uzun vadeli finansman desteği sağlamaktadır. 2009 yılında sektörde ilk olarak ayrı bir iş kolunda yapılanan Kamu Bankacılığı, yeniden organize olarak KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu altında faaliyet göstermektedir. Toplam müşteri adedi 31 Aralık 2017 itibarıyla 887, 30 Haziran 2018 itibarıyla 921, 31 Aralık 2018 itibarıyla 917 ve 30 Haziran 2019 itibarıyla 917 olarak gerçekleşmiştir.

02 Eylül 2019

Tarım Bankacılığı

Tarım Bankacılığı, tarım sektörünün gelişimine destek sağlamaya ve geçimini kısmen ya da tamamen tarım faaliyetinden sağlayan gerçek ya da tüzel kişilerin finansman ihtiyaçlarına yönelik işletme kredisi ve tarımsal yatırım kredisi gibi finansal ürünler sunmaktadır. Türkiye genelinde 370 adet şubede, çoğunluğu ziraat mühendislerinden ve çiftçi yakınlarından oluşan 900 kişilik saha kadrosu ile üreticilere ve tarımsal işletmelere; tarımsal girdilerini karşılayabilmeleri, modern tarım tekniklerini uygulayabilmeleri ve tarımsal üretimlerini daha verimli hale getirebilmeleri için finansal ihtiyaçlarını doğru belirleyebilmeleri konusunda danışmanlık yapmaktadır. Tarımsal ticari kart pazarının öncüsü olan DenizBank; sektörün ihtiyaçlarına özel tasarladığı "Üretici Kart" ile hem mikro üreticilerin finansmana ulaşımını kolaylaştırmakta, hem de anlaşmalı üye işyerlerinde sıfır faiz ve vade avantajı sağlayarak, üreticilere tarımsal girdi alımlarında maliyet avantajı sunmaktadır. Türkiye'de bir ilk olarak gerçekleştirilen Üretici Kart ile üreticiler, Türkiye genelindeki 17 bin anlaşmalı üye işyerinden beş aya varan faizsiz dönem avantajıyla akaryakıt, gübre, yem, tohum-fide, tarım ilacı gibi tüm tarımsal girdi alımlarını gerçekleştirebilmektedir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat:5
Esentepe 34394 Şişli/İSTANBUL
V.No:2940110763 Tic.Sic.No:335340
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110-7000-0013

Özel Bankacılık

Özel Bankacılık, Deniz Yatırım, Deniz Portföy ve Deniz GYO yeni kurulan Yatırım Hizmetleri Grubu çatısı altında toplanmıştır. Özel Bankacılık, 1 milyon TL ve üstü likit varlığa sahip bireysel üst segment ve şirketlere toplam 17 noktada hizmet sunmaktadır. Özel Bankacılık varlık büyüklüğü 31 Aralık 2017 itibarıyla 27,1 milyar TL, 30 Haziran 2018 itibarıyla 34,3 milyar TL, 31 Aralık 2018 itibarıyla 31,4 milyar TL ve 30 Haziran 2019 itibarıyla 37,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız tarafından mali ortaklıklarımıza destek/danışmanlık hizmetleri verilmesine yönelik olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 18.09.2014 tarih ve 6015 sayılı Kararı ile;

- Bankamızın mali ortaklıklarına Türkiye’de ve yurtdışında yerleşik firma ve şahıslara kullanılacak kredilere yönelik; teminatların borçludan teslim alınması, kontrolü, sistemsal giriş ve çıkışlarının yapılması, raporlanması ve kredi operasyonel işlemleri ile ödemelerinde gecikme bulunan müşterilerin aranması faaliyeti kapsamında çağrı merkezi hizmeti hususlarında destek/danışmanlık hizmeti sağlaması,
- Kanunun 73’üncü maddesinin son fıkrası uyarınca yapılacak sözleşmeler çerçevesinde, kredi riskinin analizi, izlenmesi, değerlendirmesi, kontrolü ve istihbarat faaliyetleri dolayısıyla bilgi ve belge alışverişinde ve hizmet temininde bulunabilmesi ve kredilerin geri ödemelerinin takibi ve tahsili hizmeti sunabilmesi

02 Eylül 2019

hususlarında Bankamıza faaliyet genişlemesi izni verilmesine karar verilmiştir.

Bankanın önemli faaliyet alanlarına ilişkin ana ürün ve hizmetlerindeki büyüklükler aşağıdaki gibidir.

01.01.2019-30.06.2019	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	1.040.695	771.23	752.186	1.195.198	3.759.309
Net ücret ve komisyon gelirleri	221.887	764.562	747.666	-152.43	1.581.685
Diğer gelir/gider, net	246.106	125.68	58.691	-381.798	48.679
Bölüm gelirleri toplamı	1.508.688	1.661.472	1.558.543	660.97	5.389.673
Diğer faaliyet giderleri*	-385.103	-697.986	-905.815	-77.911	-2.066.815
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	-1.388.653	-633.634	-240.404	-58.829	-2.321.520
Vergi gideri					-195.993
Sürdürülen faaliyetler net karı	-265.068	329.852	412.324	524.23	805.345
Durdurulan faaliyetler net karı					--
Net dönem karı	-265.068	329.852	412.324	524.23	805.345
30.06.2019					
Bölüm varlıkları	81.177.846	41.000.780	20.165.516	60.265.410	202.609.552
İştirak ve bağlı ortaklıklar					809.583
Dağıtılmamış varlıklar					6.588.935
Toplam varlıklar					210.008.070
Bölüm yükümlülükleri	31.620.323	22.720.663	92.742.036	36.088.430	183.171.452
Dağıtılmamış yükümlülükler					10.106.111
Özkaynaklar					16.730.507
Toplam yükümlülükler					210.008.070

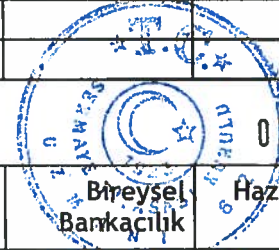
* Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER
Büyükdere Cad. No:14 Kat:9
Esenlepe 34394 Beşiktaş - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 291110783 Tic. Sic. No: 18840
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110-7836 0013

01.01.2018-31.12.2018	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	2.001.994	1.898.727	1.403.567	1.730.618	7.034.906
Net ücret ve komisyon gelirleri	248.869	1.001.408	1.014.966	-36.856	2.228.387
Diğer gelir/gider, net	538.577	385.745	217.928	-1.121.122	21.128
Bölüm gelirleri toplamı	2.789.440	3.285.880	2.636.461	572.64	9.284.421
Diğer faaliyet giderleri*	-677.019	-1.299.698	-1.596.303	-113.54	-3.686.560
Beklenen zarar karşılıkları	-1.224.684	-935.85	-497.895	-240.148	-2.898.577
Vergi gideri					-495.196
Sürdürülen faaliyetler net karı	887.737	1.050.332	542.263	218.952	2.204.088
Durdurulan faaliyetler net karı					--
Net dönem karı	887.737	1.050.332	542.263	218.952	2.204.088
31.12.2018					
Bölüm varlıkları	79.365.495	39.664.022	20.027.087	51.092.317	190.148.921
İştirak ve bağlı ortaklıklar					806.501
Dağıtılmamış varlıklar					6.356.014
Toplam varlıklar					197.311.436
Bölüm yükümlülükleri	30.017.496	21.073.032	86.722.662	33.163.583	170.976.773
Dağıtılmamış yükümlülükler					10.829.393
Özkaynaklar					15.505.270
Toplam yükümlülükler					197.311.436

* Personel giderlerini de içermektedir.



02 Eylül 2019

01.01.2018-30.06.2018	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	856.829	1.038.400	787.272	714.524	3.397.025
Net ücret ve komisyon gelirleri	107.81	438.331	440.02	-17.909	968.252
Diğer gelir/gider, net	193.482	130.022	75.419	-162.118	236.805
Bölüm gelirleri toplamı	1.158.121	1.606.753	1.302.711	534.497	4.602.082
Diğer faaliyet giderleri*	-321.999	-622.091	-767.399	-55.169	-1.766.658
Kredi ve diğer al.değ.düş.karşılığı	-514.168	-317.548	-195.814	-133.032	-1.160.562
Vergi gideri					-402.225
Sürdürülen faaliyetler net karı	321.954	667.114	339.498	346.296	1.272.637
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--
Net dönem karı	321.954	667.114	339.498	346.296	1.272.637
30.06.2018					
Bölüm varlıkları	26.259.971	39.199.371	20.690.868	36.625.062	122.775.272
İştirak ve bağlı ortaklıklar					9.229.627
Dağıtılmamış varlıklar					4.051.343
Toplam varlıklar					136.056.242
Bölüm yükümlülükleri	21.471.683	19.640.046	38.227.682	34.225.189	113.564.600

DENİZ BANK 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 388440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No 02910110176300013

Dağıtılmamış yükümlülükler					8.206.097
Özkaynaklar					14.285.545
Toplam yükümlülükler					136.056.242

* Personel giderlerini de içermektedir.

01.01.2017-31.12.2017 ⁽¹⁾	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Yatırım Bankacılığı	Toplam
Net faiz geliri	1.524.243	1.737.520	1.298.518	1.720.877	6.281.158
Net ücret ve komisyon gelirleri	211.153	722.828	747.448	-76.444	1.604.985
Diğer gelir/gider, net	440.911	304.920	248.886	-1.229.768	-235.051
Bölüm gelirleri toplamı	2.176.307	2.765.268	2.294.852	414.665	7.651.092
Diğer faaliyet giderleri*	-586.491	-1.112.413	-1.418.932	-97.691	-3.215.527
Kredi ve diğer al.değ.düş.karşılığı	-533.146	-735.994	-571.823	-102.964	-1.943.927
Vergi gideri					-589.506
Sürdürülen faaliyetler net karı	1.056.670	916.861	304.097	214.010	1.902.132
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--		--
Net dönem karı	1.056.670	916.861	304.097	214.010	1.902.132
31.12.2017					
Bölüm varlıkları	58.066.374	36.664.330	20.098.688	41.851.547	156.680.939
İştirak ve bağlı ortaklıklar					55.334
Dağıtılmamış varlıklar					3.686.857
Toplam varlıklar					160.423.130
Bölüm yükümlülükleri	26.226.248	66.868.879	16.676.505	32.773.798	142.545.430
Dağıtılmamış yükümlülükler					5.024.293
Özkaynaklar					12.853.407
Toplam yükümlülükler					160.423.130

⁽¹⁾TFRS 9 öncesi standartlara uygun olarak hazırlanmıştır.

* Personel giderlerini de içermektedir.

02 Eylül 2019



6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde gelinen aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

Yoktur.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihracçının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Banka, Türkiye’de toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahiptir. Denizbank Türkiye’nin 81 ilinde şubesi olan bir banka olarak sektörde yakın rakiplerine göre avantajlı konumdadır. DFHG 30 Haziran 2019 itibarıyla yurtiçinde 705 ve Bahreyn’de 1 olmak üzere toplam 706 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, Denizbank AG’nin toplam 43 adet şubesi ile birlikte toplam 749 şube ve 14.426 çalışanı ile 13,2 milyon müşterisine hizmet vermektedir. Ayrıca, Denizbank 2.865 adet ATM’si, 123 bini geçen POS terminali, telefon bankacılığı ve gerek perakende gerekse kurumsal müşterilerine dünyanın her köşesinden internet ortamı ile mobil bankacılık ile finansal işlemler yapma olanağı sağlamaktadır.

30 Haziran 2019 itibarıyla brüt karı 1.001,3 milyon TL olan Denizbank’ın, ayırdığı 196 milyon TL vergi karşılığı sonucu konsolide net karı 805,3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sektörün 30 Haziran 2019 net karı 24.776 milyar TL’dir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KURULUŞ A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat:5
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
V.No:2910110790 Tic.Sic.No:335440
www.denizyatinim.com
Mersis No: 0291-0110-7500-0013

30 Haziran 2019 itibarıyla Denizbank'ın konsolide aktifleri 210.008 milyon TL'ye yükselmiştir (31 Aralık 2018: 197.311 milyon TL, 30 Haziran 2018: 185.848 milyon TL, 31 Aralık 2017: 160.423 milyon TL). Sektörün 30 Haziran 2019 itibarıyla aktif büyüklüğü ise 4.234 milyar TL'dir. 30 Haziran 2019 itibarıyla konsolide aktif büyüklüğüne göre Türkiye'deki özel bankalar arasında 5. sırada yer alan Denizbank'ın pazar payı %6,4'dir (Kaynak: BDDK Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni).

Banka'nın, 30 Haziran 2019 itibarıyla, konsolide kredileri (faktoring ve leasing alacakları dahil) 142.760 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kredi portföyünün %42,8'ini oluşturan, kredi kartı kredileri dahil bireysel ve KOBİ kredileri toplamı 61.166 milyon TL'ye yükselmiştir. Tüketici kredileri ise %2,8'lik pazar payı ile 15.674 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kredi kartı kredileri dahil edildiğinde ise 23.337 milyon TL'ye yükselmiştir (Kaynak: BDDK Türk Bankacılık Sektörü Haftalık Interaktif Bülten).

Denizbank, sektörde bir ilk olarak geliştirdiği, müşterilerin ihtiyaçlarına uygun özelliklere sahip olan İşletme Kart, Üretici Kart ve Çiftçi Kart başta olmak üzere 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ticari kartlar pazarında %23,07'lik bir pazar payına sahiptir (31 Aralık 2018: %25,3, 30 Haziran 2018: %25,7, Aralık 2017: %24,8) (Kaynak: Bankalararası Kart Merkezi-BKM).

Denizbank Tarıbank'ı satın almasıyla, niş alan olarak gördüğü tarım sektöründe edindiği avantajlı konumu ile tarımın finansmanında önemli bir yere sahiptir. Denizbank tarım kredilerinde özel bankalar arasındaki liderliğini 30 Haziran 2019 itibarıyla korumaktadır.

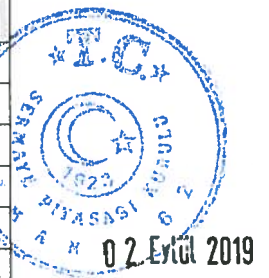
Denizbank, konsolide müşteri mevduatında 30 Haziran 2019 itibarıyla 146.333 milyon TL'lik büyüklük ile %6,4'lük bir pazar payına ulaşmıştır.(Kaynak: BDDK Türk Bankacılık Sektörü Haftalık Interaktif Bülten).

Denizbank'ın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla konsolide bazda takipteki kredilerinin tutarı 8.184 milyon TL (31 Aralık 2018: 6.650 milyon TL)'dir. Takipteki kredilerinin toplam brüt kredilere oranı 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla %5,41 seviyesindedir (31 Aralık 2018: %3,55). Türk bankacılık sektöründe bu oran 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla %4,36'dır (31 Aralık 2018:%3,82).

Denizbank'ın sermaye yeterliliği oranı 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla konsolide bazda %9,99 ve konsolide olmayan bazda %18,30'dur (31 Aralık 2018: %14,93 ve %19,49). Türk bankacılık sektöründe bu oran 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla %17,73'tür (31 Aralık 2018: %17,27).

Banka'nın faaliyet alanlarına göre önemli ürün/hizmetlerdeki pazar payı bilgileri aşağıdaki tablolarda verilmiştir:

30 Haziran 2019 İtibarıyla (milyon TL)	Sektör ⁽²⁾	Denizbank	Denizbank Pazar Payı
Aktif	4.233.955	210.008	6,4%
Nakdi Kredi	2.537.415	142.761	5,6%
Müşteri Mevduatı*	2.292.611	146.333	6,4%
Gayrinakdi Kredi	806.335	33.147	4,1%
Tüketici Kredileri	569.456	15.456	2,7%
Genel İhtiyaç Kredileri	127.166	12.410	9,8%
Taşıt Kredileri	114.249	74	0,1%
Konut Kredileri	510.157	2.973	0,6%
Kredi Kartı Kredileri	402.114	7.174	1,8%
Şube Sayısı	11.495	706	6,1%
ATM Sayısı	48.703	2.865	5,9%
POS Sayısı ⁽¹⁾	4.254.277	128.367	3,0%



DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KİMLİKLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat: 5
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 291107
Vergi No: 29110781
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291011078300013

Kredi Kartı Sayısı ⁽¹⁾	66.702.384	4.607.136	6,9%
Takipteki Kredi Rasyosu	4,4%	5,4%	--
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	23,55%	9,99%	--

(1) BKM'nin Haziran 2019 Dönemi verileri baz alınmıştır.

(2)Sektörün aktif büyüklüğü, şube ve ATM sayısı, rasyo verilerinde BDDK'nın aylık bülten Haziran 2019 verileri, nakdi ve gayrinakdi krediler, tüketici kredileri, kredi kartı kredileri ve mevduat verilerinde BDDK'nın haftalık bülten 28 Haziran 2019 tarihli verileri baz alınmıştır.

(http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm adresinden haftalık verilerine Temmuz 2019'da, aylık verilere 02 Ağustos 2019 tarihinde erişilmiştir.)

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

31 Aralık 2018 İtibarıyla (milyon TL)	Sektör ⁽²⁾	Denizbank	Denizbank Pazar Payı
Aktif	3.867.135	197.311	5,1%
Nakdi Kredi	2.386.573	139.057	5,8%
Müşteri Mevduatı*	2.047.159	137.264	6,7%
Gayrinakdi Kredi	783.970	33.678	4,3%
Tüketici Kredileri	482.579	15.808	3,3%
Genel İhtiyaç Kredileri	120.355	12.338	10,3%
Taşıt Kredileri	112.581	109	0,1%
Konut Kredileri	532.778	3.360	0,6%
Kredi Kartı Kredileri	399.678	6.632	1,7%
Şube Sayısı	11.565	711	6,1%
ATM Sayısı	48.561	2.913	6,0%
POS Sayısı ⁽¹⁾	4.260.326	126.063	3,0%
Kredi Kartı Sayısı ⁽¹⁾	66.304.603	4.431.557	6,7%
Takipteki Kredi Rasyosu	3,9%	4,6%	--
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	21,32%	14,93%	--

(1) BKM'nin Aralık 2018 Dönemi verileri baz alınmıştır.

(2)Sektörün aktif büyüklüğü, şube ve ATM sayısı, rasyo verilerinde BDDK'nın aylık bülten Aralık 2018 verileri, nakdi ve gayrinakdi krediler, tüketici kredileri, kredi kartı kredileri ve mevduat verilerinde BDDK'nın haftalık bülten 29 Aralık 2018 tarihli verileri baz alınmıştır.

(http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm adresinden haftalık verilere Ocak 2019, aylık verilere ise 07 Şubat 2019'de erişilmiştir.)

* Bankalar mevduatı hariçtir.

02 Eylül 2019

30 Haziran 2018 İtibarıyla (milyon TL)	Sektör ⁽²⁾	Denizbank	Denizbank Pazar Payı
Aktif	3.671.371	185.848	5,7%
Nakdi Kredi	2.334.205	130.973	5,6%
Müşteri Mevduatı*	1.914.755	125.191	6,5%
Gayrinakdi Kredi	761.378	33.717	4,4%
Tüketici Kredileri	485.223	17.073	3,5%
Genel İhtiyaç Kredileri	81.194	13.113	16,1%
Taşıt Kredileri	108.367	167	0,2%
Konut Kredileri	542.046	3.793	0,7%

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Kredi Kartı Kredileri	419.729	6.264	1,5%
Şube Sayısı	11.598	713	6,1%
ATM Sayısı	47.956	6.441**	13,4%
POS Sayısı ⁽¹⁾	3.997.712	163.336	4,1%
Kredi Kartı Sayısı ⁽¹⁾	64.829.970	4.344.750	6,7%
Takipteki Kredi Rasyosu	3,0%	3,7%	--
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	22,04%	18,61%	--

⁽¹⁾ BKM'nin Haziran 2018 Dönemi verileri baz alınmıştır.

⁽²⁾ Sektörün aktif büyüklüğü, şube ve ATM sayısı, rasyo verilerinde BDDK'nın aylık bülten Haziran 2018 verileri, nakdi ve gayrinakdi krediler, tüketici kredileri, kredi kartı kredileri ve mevduat verilerinde BDDK'nın haftalık bülten 29 Haziran 2018 tarihli verileri baz alınmıştır.
(<http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm> adresinden haftalık verilerine Temmuz 2018'de, aylık verilere Eylül 2018 tarihinde erişilmiştir.)

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

(**) PTT ATM'leri dahil rakamdır.

31 Aralık 2017 İtibarıyla (milyon TL)*	Sektör ⁽²⁾	Denizbank	Denizbank Pazar Payı
Aktif	3.257.819	160.423	4,9%
Nakdi Kredi**	2.073.585	114.829	5,5%
Müşteri Mevduatı***	1.717.815	107.429	6,3%
Gayrinakdi Kredi	658.386	28.371	4,3%
Tüketici Kredileri	414.359	16.420	4,0%
Genel İhtiyaç Kredileri	180.662	11.913	6,6%
Taşıt Kredileri	83.693	258	0,3%
Konut Kredileri	511.203	4.249	0,8%
Kredi Kartı Kredileri	397.382	6.222	1,6%
Şube Sayısı	11.585	697	6,0%
ATM Sayısı	47.338	5.612****	11,9%
POS Sayısı ⁽¹⁾	3.576.561	171.117	4,8%
Kredi Kartı Sayısı ⁽¹⁾	62.449.596	3.999.068	6,4%
Takipteki Kredi Rasyosu	2,9%	3,4%	--
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	21,23%	15,30%	--

⁽¹⁾ BKM'nin Aralık 2017 Dönemi verileri baz alınmıştır.

⁽²⁾ Sektörün aktif büyüklüğü, şube ve ATM sayısı, rasyo verilerinde BDDK'nın aylık bülten Aralık 2017 verileri, nakdi ve gayrinakdi krediler, tüketici kredileri, kredi kartı kredileri ve mevduat verilerinde BDDK'nın haftalık bülten 29 Aralık 2017 tarihli verileri baz alınmıştır.
(<http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm> adresinden haftalık verilerine 10 Ocak 2018'de, aylık verilerine 05 Şubat 2018 tarihinde erişilmiştir.)

* Konsolide BDDK verileri olup; TFRS 9 öncesi standartlara uygun olarak hazırlanmıştır.

** Faktoring ve Leasing alacakları dahildir.

*** Bankalar mevduatı hariçtir.

**** PTT ATM'leri dahil rakamdır.



Denizbank Türkiye'nin 81 ilinde şubesi olan bir banka olarak toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahip olarak sektörde yakın rakiplerine göre avantajlı konumdadır. Denizbank DFHG şirketleri ile sağladığı sinerji sayesinde bir çok finansal ürün ve hizmeti müşterilerine tek çatı altında, geniş şube ağı ve alternatif dağıtım kanallarını kullanarak avantajlı şekilde sunabilmektedir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KURUM A.Ş.
Büyükdere Cad. No:14 Kat:9
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 27494
V.No: 2910110780 Tic. Sic. No: 274940
www.denizyati.com.tr
Mersis No: 0891011078000013

Denizbank'ın faaliyet gösterdiği Türkiye'de veya bunun yanı sıra dünyada ortaya çıkan ekonomik dalgalanmalar ve finansal istikrarsızlıklara bağlı olarak, bankacılık sektörünün tümünü etkileyecek büyüklükteki gelişmeler banka için dezavantaj oluşturabilmektedir. Banka'nın sahiplik durumunun yabancı olması, ana hissedarın faaliyetlerindeki gelişmeler ile birlikte ana hissedarın faaliyet gösterdiği ülkedeki ekonomik gelişmeler de Banka'nın faaliyetlerinde avantajlı ve/veya dezavantajlı etkiler oluşturabilmektedir. Bunun dışında, Bankanın özel olarak vurgulaması gereken dezavantaj oluşturacak olumsuz bir durum bulunmamaktadır.

6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

Sektör bilgileri BDDK'nın haftalık ve aylık raporları ile BKM raporlarından aşağıda verilen tarihlere ait verilerden temin edilmiştir:

- 30 Haziran 2019 tarihli veriler için; BDDK'nın 28 Haziran 2019 tarihli katılım bankaları dahil tüm bankaların verilerini içeren Türk Bankacılık Sektörü Haftalık Bülteni ile Haziran 2019 dönemine ait katılım bankaları dahil tüm bankaların verilerini içeren Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni verileri ile Haziran 2019 BKM verileri,
- 31 Aralık 2018 tarihli veriler için; BDDK'nın 28 Aralık 2018 tarihli katılım bankaları dahil tüm bankaların verilerini içeren Türk Bankacılık Sektörü Haftalık Bülteni ile Aralık 2018 dönemine ait katılım bankaları dahil tüm bankaların verilerini içeren Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni verileri ile Aralık 2018 tarihli BKM verileri,
- 30 Haziran 2018 tarihli veriler için; BDDK'nın 29 Haziran 2018 tarihli katılım bankaları dahil tüm bankaların verilerini içeren Türk Bankacılık Sektörü Haftalık Bülteni ile Haziran 2018 dönemine ait katılım bankaları dahil tüm bankaların verilerini içeren Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni verileri ile Haziran 2018 tarihli BKM verileri,
- 31 Aralık 2017 tarihli veriler için; BDDK'nın 29 Aralık 2017 tarihli katılım bankaları dahil tüm bankaların verilerini içeren Türk Bankacılık Sektörü Haftalık Bülteni ile Aralık 2017 dönemine ait katılım bankaları dahil tüm bankaların verilerini içeren Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni verileri ile Aralık 2017 tarihli BKM verileri kullanılmıştır.

02 Eylül 2019

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

Emirates NBD bölgesinde lider bir bankacılık grubudur. 30 Haziran 2019 itibarıyla toplam varlığı 537,8 milyar BAE (Birleşik Arap Emirlikleri) Dirhemidir (yaklaşık 146 milyar ABD Doları). Grup BAE'de önemli bir perakende bankacılık ağına sahip olup, %90 oranında şubeleri dışında gerçekleştirilen finansal işlem ve taleplerle, global dijital bankacılık sektörünün önemli bir üyesi olarak konumlanmaktadır. Banka, 2017 BAI Global İnovasyon Ödülleri kapsamında Yılın En Yenilikçi Finansal Hizmetler Kuruluşa Ödülü'ne layık görülmüştür.

BAE ve yurtdışında toplam 233 şubesi, 1081 ATM ve SDM'si 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.


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat:9
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
V.No:291011078 Tic.No:291011078
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 02910110780000000000000000

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, 30.06.2019 itibarıyla toplam varlığı 210 milyar TL (yaklaşık 36,5 milyar ABD Doları) olup Emirates NBD Grubu'nun yaklaşık %25'ini oluşturmaktadır.

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

Denizbank hisselerinin %99,85'ine sahip olan Emirates NBD Bank PJSC'nin 31 Temmuz 2019 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Pay Oranları
Investment Corporation of Dubai	%55,80
Capital Assets LLC	%5,49
Halka Açık	%38,75
Toplam	%100,00

DFH Grubun konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarına* ilişkin bilgiler 30 Haziran 2019 itibarıyla aşağıda verilmiştir:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana ortaklık Bankanın Pay Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) (**)	Konsolidasyon Yöntemi
1 Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--	Tam Konsolidasyon
2 Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa / Kıbrıs	100	--	Tam Konsolidasyon
3 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
4 JSC Denizbank Moskova	Moskova / Rusya	49	51	Tam Konsolidasyon
5 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	100	Tam Konsolidasyon
6 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul /Türkiye	49	51	Tam Konsolidasyon
7 Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
8 Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	89	Tam Konsolidasyon
9 CR Erdberg Eins GmbH & Co KG	Viyana/Avusturya	--	100	Tam Konsolidasyon

(*) Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme ("the Structured Entity")" olan DFS Funding Corp. da konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

(**) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

02 Eylül 2019

Söz konusu iştiraklerle ilgili genel bilgi ve en yakın tarihler itibarıyla bu iştiraklerin DFH Grubu konsolide finansal tablolarında ihmal edilebilir paylar dışındaki önemli büyüklüklerine dair özet bilgi aşağıda yer almaktadır:

Denizbank AG (Viyana): Esbank T.A.Ş. tarafından 1996 yılında Viyana'da kurulan Esbank AG, 2002'de Denizbank A.Ş. tarafından satın alınmış ve 2003 yılında adı "Denizbank AG" olarak değiştirilmiştir. 43 adetlik bir şube ağı ile geniş bireysel ve ticari bankacılık ürün gamı çerçevesinde işlemlerini gerçekleştiren Denizbank AG, kurumsal, ticari, işletme ve bireysel nitelikli müşterilerine çeşitli mevduat ve kredi ürünleri sunmakta, yatırım kredileri, proje ve dış ticaret finansmanı gibi ürünlere yoğunlaşmaktadır. Banka son dönemde müşterilerine menkul kıymet ve fon yönetimi ürünleri de sunmaya başlamıştır.

DenizBank AG yurt dışındaki pek çok Türk vatandaşına da bireysel bankacılık hizmeti sunmaktadır. Yaygın şube ağı sayesinde birikimler için tercih edilen bir banka olmaktadır. 30 Haziran 2019

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Buyukdere Cad. No:141 K:9
Esenlepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110783 Tic.Sic.No:2910140
www.denizyatinim.com
Mersis No: 0291-01107830-0013

itibarıyla müşteri mevduatı 9 milyar Avro büyüklüğe ulaşmıştır. Bu tutar Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'nun yabancı para cinsinden mevduatının %56'sını oluşturmaktadır.

Eurodeniz: Denizbank tarafından 2002 yılında TMSF'den satın alınan Banka'nın unvanı Şubat 2009'da Eurodeniz International Banking Unit (IBU) Limited olarak değiştirilmiştir. Merkezi, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nin Lefkoşa şehrinde olan Eurodeniz IBU Limited, her türlü ticari bankacılık işlemini gerçekleştirmeye yetkili bir kıyı bankası olarak, kurumsal ve ticari müşterilerine çeşitli mevduat ve kredi ürünleri sunmaktadır.

Deniz Yatırım: 26 Ocak 1998'de kurulan Deniz Yatırım 15 Mayıs 1998'de tüm SPK ve BİAŞ izinlerini alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bugün 31 şubeden oluşan şube ağı sayesinde müşterilerine pay piyasası, vadeli işlem ve opsiyon piyasası, borçlanma araçları piyasası ve kaldıraçlı alım satım işlemlerine aracılık ile kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır.

JSC Denizbank Moscow: İktisat Bank Moscow'u 2003 yılında satın alan Denizbank, bankanın unvanını "CJSC Denizbank Moscow" olarak değiştirmiştir. Banka, daha sonra Şubat 2008'de "CJSC Dexia Bank" ismini; Nisan 2012'de tekrar "CJSC Denizbank Moscow" ismini ve son olarak 3 Aralık 2014 tarihinde "JSC Denizbank Moscow" ismini almıştır. Banka, Moskova'daki merkez şubesiyle kurumsal ve ticari nitelikli müşterilerine tüm bankacılık hizmetlerini sunmaktadır.

Deniz Portföy Yönetimi: Deniz Yatırım 2003 Mayıs ayında, yatırım fonları ve portföy yönetimi faaliyetlerini farklı bir çatı altında sürdürmeye karar vermiş ve TMSF'den Ege Portföy Yönetimi A.Ş.'yi satın alarak bu yöndeki ilk adımı atmıştır. Şirket'in unvanı Haziran 2003'te Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirketin amacı, sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, yatırımcılarla yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetmek, verilmiş bulunan işleri yapmaktır.

Yatırımcıların değişik risk tercihi ve getiri beklentilerine göre farklılaştırılmış stratejiye sahip 14 adeti emeklilik fonu olmak üzere toplam 46 adet yatırım fonu Deniz Portföy tarafından yönetilmektedir.

Deniz Finansal Kiralama: 1997 yılında leasing işlemleri yapmak için kurulmuş olup, tüm sektörlerde faaliyet göstermektedir. Müşterilerine her türlü yatırım malının finansmanında döviz ve Türk Lirası cinsinden orta ve uzun vadeli finansman olanakları sunmaktadır. Deniz Finansal Kiralama'nın müşterilerine vermiş olduğu kredilerin Banka'nın konsolide kredileri içindeki payı 30 Haziran 2019 itibarıyla %2,0'dir.

Deniz Faktoring: DenizFaktoring, 1998 yılında işletme, ticari, kurumsal ve kamu bankacılığı segmentlerindeki müşterilerine yurtiçi ve uluslararası faktoring hizmetleri sunmak için kurulmuştur. Tahsilat Yönetimi Sistemi ile yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmetlerinin yanı sıra tahsilatını şirket dışına çıkarmak isteyen kurumsal firmalara da hizmet vermektedir. Deniz Faktoring'in faktoring alacaklarının 30 Haziran 2019 itibarıyla Banka'nın konsolide kredileri içindeki payı %1,3'tür.

Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı: 2001 yılsonunda Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin iştiraki olarak Deniz Yatırım Ortaklığı A.Ş. ticaret unvanı ile DFHG'ye katılan şirketin 20 Aralık 2013 tarihinde yaptığı Olağanüstü Genel Kurul toplantısında gayrimenkul yatırım ortaklığına dönüşüm kararı alınmış ve ticaret unvanı Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Deniz GYO) olarak değiştirilmiştir.

Deniz GYO, dönüşüm sonrası gayrimenkul yatırım ortaklığı portföyünü oluşturmak amacıyla 31 Aralık 2013 tarihinde DFHG şirketlerinden Pupa Gayrimenkul Kiralama ve Yönetim Hizmetleri A.Ş. (Pupa)'nin tamamını satın almış, 11 Haziran 2014 tarihinde tüm aktif ve pasiflerinin bir bütün halinde devir almak suretiyle Pupa ile birleşerek gayrimenkul portföyünü oluşturmuştur. Deniz GYO'nun ana faaliyet konusu, gayrimenkullere, gayrimenkullere dayalı sermaye piyasası araçlarına, gayrimenkul projelerine, gayrimenkullere dayalı haklara ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmak, gayrimenkul portföyü oluşturmak ve geliştirmektir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

02 Eylül 2019

29

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 14 Kat: 9
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
V.No: 2910110783 Tic. Sic. No: 31440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

CR Erdberg: Denizbank AG ve Deniz Immobilien Service GmbH 29 Eylül 2014 tarihinde CR Erdberg'in %100'üne tekabül eden hisselerini Commerz Real Investmentgesellschaft mbH 9 (%99,9) ve Tigranis Verwaltungsgesellschaft mbH (%0,01)'den satın almıştır. Hisselerin %99,9'u DenizBank AG ve %0,1'i Deniz Immobilien Services GmbH aittir. CR Erdberg gayrimenkul yönetimi ve kiralama hizmeti kapsamında faaliyet göstermektedir.

DFS Funding Corp.: DenizBank'ın Diversified Payment Rights (DPR) - Çeşitlendirilmiş Ödeme Hakları Programı tahtında tahvil ihracı gerçekleştirmesi için Cayman Adaları'nda kurulmuş özel amaçlı bir şirkettir.

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

02 Eylül 2019

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Son finansal tablo (30.06.2019) 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 Bankamız tarafından 19.07.2019 tarihli beyan Sermaye Piyasası Kuruluna verilmiştir.

8.2. İhraççının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

2018 yılında küresel büyüme Avrupa ekonomilerindeki yavaşlama, uluslararası ticaret hacminin daralması, finansal koşullardaki sıkışma ve bazı gelişmekte olan ülkelerdeki yüksek oynaklık sebebiyle sınırlı yavaşlama kaydetmiş, ancak %3,7 ile güçlü seyrini korumuştur. ABD ve AB'de enflasyonun merkez bankalarının hedeflerine yaklaşması ile ABD Merkez Bankası Fed 2018'de dört kez faiz artırımına gitmiş ve Avrupa Merkez Bankası 2018 sonunda parasal genişlemeyi sonlandırmıştır.

2019 yılında, gelişmiş ülkelerde büyümenin potansiyel seviyesine yakınsaması, bazı gelişmekte olan ülkelerde ekonomik aktivitenin geçici olarak zayıflaması ve Çin ekonomisinde yavaşlamanın devam etmesiyle küresel büyümenin %3,3'e gerilemesi beklenmektedir (IMF). Buna ek olarak, ABD ve Çin arasındaki ticaret anlaşmazlıkları, Brexit'in de içinde bulunduğu politik riskler, finansal piyasalarda yüksek oynaklık ve Çin ekonomisinde yavaşlamanın beklenenden daha hızlı gerçekleşmesi ihtimali ekonomik görünüm üzerinde aşağı yönlü risk oluşturmaktadır. Finansal piyasalardaki fiyatlamalar, gelişmiş ülke merkez bankalarının destekleyici para politikasını sürdüreceğine işaret etmekte olup, gelişmekte olan ülkelere fon girişini desteklemektedir.

Önceki 5 yılda ortalama %6,1 ile güçlü büyüme performansı sergileyen Türkiye ekonomisinde, 2018 yılının ikinci yarısında finansal piyasalarda yaşanan yüksek oynaklık enflasyon ve piyasa faizlerinin artmasını beraberinde getirmiş, tüketim ve yatırım harcamalarında yavaşlamaya neden olmuştur. Yılın son çeyreğinde %3 daralan Türkiye ekonomisinde 2018'de yıllık büyüme %2,6'ya gerilemiştir. Bununla birlikte öncü göstergeler, 2019 yılı ilk yarısı itibarıyla ekonomideki daralmanın yavaşladığına işaret etmektedir. 2019 yılının ikinci yarısında itibaren finansal koşullardaki rahatlatma ile ekonomik aktivitede daha belirgin bir toparlanma ve büyümede hızlanma öngörülmektedir.

2017 yılı ve 2018 yılının ilk yarısında enerji fiyatlarındaki artış ve net altın ithalatındaki döngüsel yükselişin de etkisiyle Türkiye'nin cari açığı artmış, cari açık/GSYH oranı %6,5'e kadar yükselmiştir. 2018'in ikinci yarısından itibaren ise iç talepteki yavaşlamanın yanı sıra güçlü dış talebin ihracat ve turizm desteklemesiyle cari açık hızlı bir gerileme eğilimine girmiş, 2019 yılı Nisan ayı itibarıyla

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

GSYH/cari açık oranı %1'e kadar gerilemiştir. Ekonomide dengelenme sürecinin devam etmesiyle cari dengedeki iyileşmenin sürmesi beklenmektedir.

2018 yılında TL'nin USD karşısında %28 değer kaybetmesiyle yıllık enflasyon %20,3 seviyesine yükselmiştir. Fiyatlama davranışlarındaki bozulmaya karşın Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) da ağırlıklı ortalama fonlama faizini ikinci çeyrekte 500 baz puan, üçüncü çeyrekte de 625 baz puan artırarak %24'e yükseltmiştir. 2019 yılı başında da TCMB para politikasındaki sıkı duruşunu sürdürmüş, enflasyonun ana eğiliminde belirgin bir iyileşme gözlenmiştir. Enflasyonun 2019'un ikinci yarısından itibaren daha belirgin bir düşüş eğilimine girerek yılsonunda %14,6'ya (TCMB) gerilemesi ve buna paralel para politikasında bir miktar gevşeme öngörülmektedir.

Ekonomik büyümenin desteklenmesi için 2017 ve 2018 yıllarında maliye politikasında ölçülü gevşeme sağlanmış, Yeni Ekonomi Planı'ndaki hedefe paralel olarak 2018'de bütçe açığı/GSYH oranı %1,9 olarak gerçekleşmiştir. 2019'da ek tasarruflar ve gelir artırıcı tedbirler ile bütçe disiplininin sürdürülmesi planlanmakta olup, bütçe açığı/GSYH oranının %2'nin altında kalması ve faiz dışı fazla/GSYH oranının %0,8'e çıkarılması hedeflenmektedir. 2017 ve 2018 yıllarındaki genişleyici maliye politikasına rağmen Türkiye'nin bütçe açığı %3,0 olan Maastricht kriterinin altında kalmakta ve brüt kamu borcu/GSYH oranı %31,8 ile düşük seviyesini korumaktadır.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

Yoktur.

02 Eylül 2019

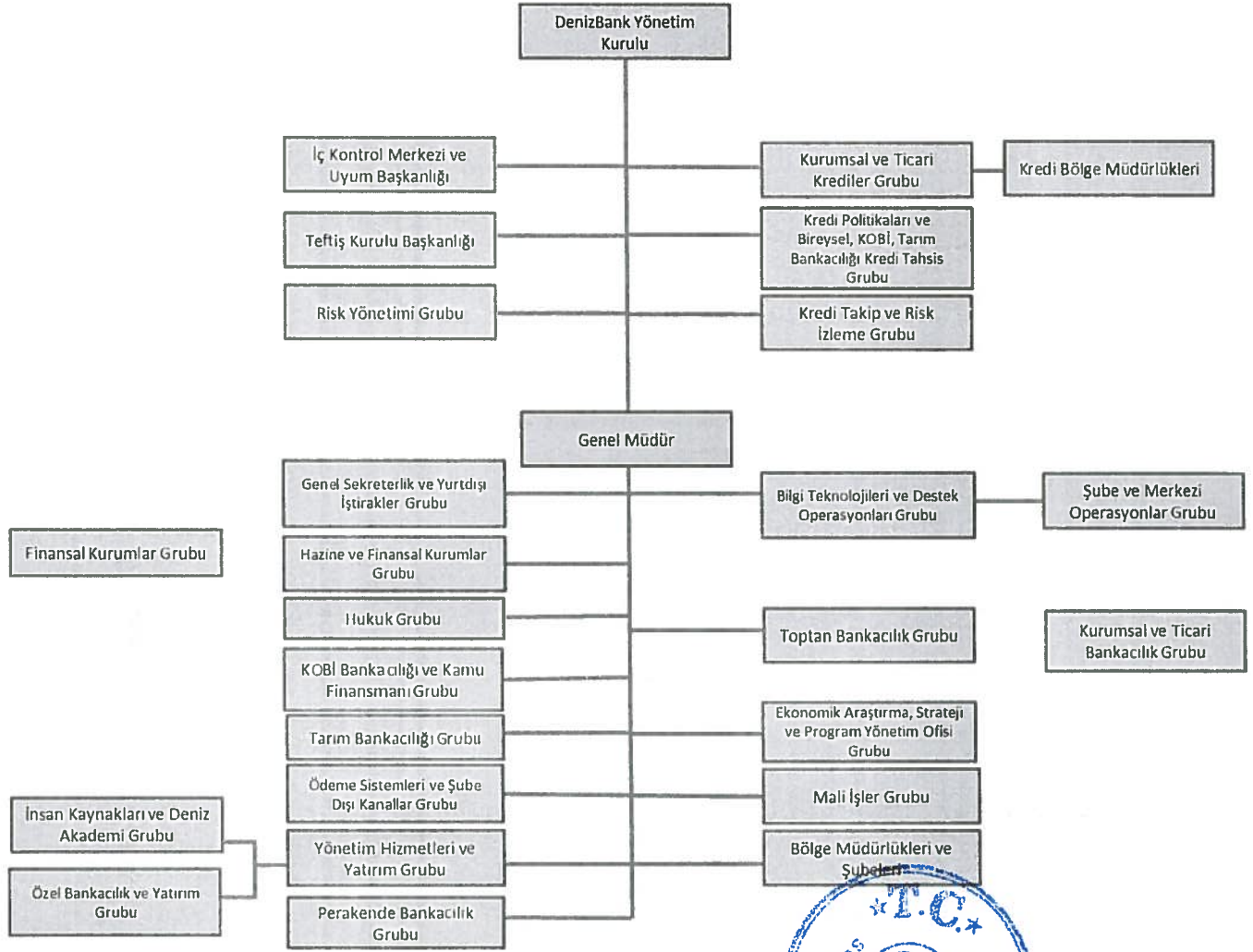


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141 Kat: 5
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
V.No: 2910110783 Tic/Sic.No: 344640
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



02 Eylül 2019

10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda ihraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi /Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				TL	%
Hesham Abdulla Qassim ALQASSIM	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Başkanı	3 yıl / 1 yıl 7 ay	-	-
Mohamed Hadi Ahmed Abdulla ALHUSSAINI	YK Başkan Vekili, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	3 yıl / 1 yıl 7 ay	-	-
Hakan ATEŞ	YK Üyesi, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl / 1 yıl 7 ay	52.449	0,0

Nihat SEVİNÇ	YK Başkan Vekili (Bağımsız Üye), Denetim Komitesi Üyesi	YK Başkan Vekili (Bağımsız Üye), YK Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme	3 yıl / 1 yıl 7 ay	-	-
Deniz Ülke ARİBOĞAN	YK Üyesi, (Bağımsız Üye), Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Başkanı	YK Üyesi, YK Başkan Vekili (Bağımsız Üye), Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	3 yıl / 1 yıl 7 ay	-	-
Derya KUMRU	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl / 1 yıl 7 ay	-	-
Wouter G.M. Van ROSTE*	YK Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	3 yıl / 1 yıl 7 ay	-	-
Timur KOZINTSEV	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	3 yıl / 1 yıl 7 ay	-	-
Shayne Keith NELSON	YK Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	YK Üyesi	3 yıl / 1 yıl 7 ay	-	-
Jonathan Edward MORRIS*	YK Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	3 yıl / 1 yıl 7 ay	-	-

(*) Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği"ne göre bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilir.

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda ihraçta üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	%
Hakan Ateş	YK Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Üyesi	52.449	0,00
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı Grubu- Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Bora Böcügöz	Hazine ve Finansal Kurumlar Grubu- Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Dilek Duman	Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Ruslan Abil	Mali İşler Grubu- Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu- Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Tanju Kaya	Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd., Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu Yatırım Şirketleri İcra Kurulu Başkanı	-	-
Saruhan Özel	Ekonomik Araştırma, Strateji ve Proje Yönetimi Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Hayri Cansever	Genel Sekreterlik & Yurtdışı İştirakler Grubu - Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd., Destek Varlık Yönetim Gn. Md., Gn. Md. Yrd.	-	-
Ali Murat Dizdar	Hukuk Grubu-Hukuk Baş Müşaviri	Hukuk Baş Müşaviri	-	-
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	Gn. Md. Yrd.	-	-

İbrahim Şen	Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanı	-	-
Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu - Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Mehmet Aydoğdu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Ayşenur Hıçkırın	Ödeme Sistemleri ve Şube Dışı Kanallar Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Oğuzhan Özark	Perakende Bankacılık Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Cem Önenç	Özel Bankacılık ve Yatırım Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Murat Kulaksız	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd., Bölge Müdürü	-	-
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu-Gn. Md. Yrd.	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	-	-
Umut Özdoğan	Dijital Dönüşüm, CRM ve Değişim Yönetimi Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd., Şube Müdürü	-	-
Edip Kürşad Başer	Kredi Politikaları ve Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd., Grup Müdürü	-	-

10.3. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yönetim Kurulu üyelerimiz ile yönetimde yetkili olan personelimiz hakkında belirtilen kapsamda bir cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve Banka işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunmamaktadır. İlgili kişilerin konuya ilişkin beyanları SPK'ya sunulmuştur.

10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

Yoktur.

02 Eylül 2019



DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:111 Kat: 6
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
V.No:2910110763 Tic.Sic.No:385440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110-7500-0013

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Bankamız ana sözleşmesine istinaden Yönetim Kurulu çalışmalarını etkili ve etkin bir şekilde yürütebilmek amacıyla çeşitli komiteler kurmuştur.

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, ilgili mevzuat tarafından belirlenen görevleri 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ve BDDK ile SPK düzenlemelerine uygun olarak gerçekleştirmektedir. Denetim Komitesi, Banka'nın muhasebe sistemi, finansal bilgilerin kamuya açıklanması, bağımsız denetim, iç kontrol, teftiş ve risk yönetimi sistemlerinin faaliyeti ve etkinliğinin gözetim ve denetiminden sorumludur. Komite üç üyeden oluşmaktadır. Komite Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir:

Üye	Görevi	Üye Tanımı
Wouter G.M. Van ROSTE	Üye	İcrada Görev Almayan Üye
Jonathan Edward MORRIS	Üye	İcrada Görev Almayan Üye
Nihat SEVİNÇ	Üye	İcrada Görev Almayan Üye (Bağımsız)

* Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği"ne göre bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilir.

Denetim Komitesi'nin görevleri arasında bağımsız denetçilerle toplanarak iç kontrol, finansal tablolar, iç denetim ve özel olarak görüşülmesi gereken gündem maddeleri üzerinde tartışılması da yer almaktadır.

02 Eylül 2019

Kredi Komitesi

Bankacılık Kanunu, BDDK yönetmelikleri ve Bankanın iç kuralları uyarınca ve burada belirlenen limitler dahilinde özel ve tüzel kişilere kredi verilmesi konusunda karar veren komitedir. Komite her hafta toplanarak, önerileri değerlendirir, kendi yetki sınırları içerisinde olanları onaylar veya reddeder. Yetki sınırını aşan teklifleri ise Yönetim Kurulu'nun onayına sunar. Komite Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir:

Üye	Görevi	Üye Tanımı
Hakan ATEŞ	Üye	İcrada Görev Alan Üye - Genel Müdür
Derya KUMRU	Üye	İcrada Görev Alan Üye
Timur KOZINTSEV	Üye	İcrada Görev Alan Üye
Hesham Abdulla Qassim ALQASSIM	Yedek Üye	İcrada Görev Almayan Üye
Mohamed Hadi Ahmed Abdulla ALHUSSAINI	Yedek Üye	İcrada Görev Almayan Üye

Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi

SPK ve BDDK tarafından onaylanan kurumsal yönetim ilkelerine uygun biçimde oluşturulmuş olup, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmasını belirler ve bu ilkelerin kapsamlı bir şekilde uygulanamamasının ardındaki sebepleri ve bundan kaynaklanan olumsuz sonuçları tespit eder ve iyileştirmek için önlemler önerir. Komite üst yönetim adaylarının seçimi, belirlenmesi, değerlendirilmesi ve eğitimi hususunda şeffaf bir sistem oluşturulmasından sorumludur. Komite 4 üyeden oluşmaktadır. Komite Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir:

Üye	Görevi	Üye Tanımı
Deniz Ülke ARİBOĞAN	Başkan	İcrada Görev Almayan Üye (Bağımsız)
Shayne Keith NELSON	Üye	İcrada Görev Almayan Üye
Tanju KAYA	Üye	İcrada Görev Alan Üye (Genel Müdür Yardımcısı)
Yeliz KORAŞLI ÖZDEMİR	Üye	İcrada Görev Alan Üye (Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi)

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat:9
Esentepe 34394 Şişli - ŞİŞLİ / İSTANBUL
V.No:2910110783 T.C. Sicil No:338830
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110-78300013

Ücretlendirme Komitesi

BDDK'nın "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmeliği" gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla Ücretlendirme Komitesi kurulmuştur. Komite, ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmak üzere görev yapar. Komite Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir.

Üye	Görevi	Üye Tanımı
Hesham Abdulla Qassim ALQASSIM	Üye	İcrada Görev Almayan Üye
Mohamed Hadi Ahmed Abdulla ALHUSSAINI	Üye	İcrada Görev Almayan Üye

Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere kurulmuş diğer komiteler aşağıda listelenmiştir. Komitelere ilişkin detaylı bilgiler WEB Sayfamızda ve Yıllık Faaliyet Raporlarımızda yer almaktadır.

Yönetim Komitesi

DFHG Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından Genel Müdür'e devredilmiş olan yetkiler çerçevesinde görev yapan bir organdır. Genel Müdür başkanlığında ilke olarak haftada bir kez toplanmaktadır. Genel Sekreterlik ve Sberbank Koordinasyon Grubu GMY'si oy hakkı olmaksızın Yönetim Komitesi'nin doğal üyesidir. Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na bilgi vermek ve hazırlık yapmak, bazı stratejik kararları değerlendirmek, karara bağlamak ve bilgi alışverişinde bulunmak üzere kurulmuştur. Genel Müdürlük yetkisindeki konulara ilişkin önerilerin kabulü halinde, Genel Müdür ile beraber ilgili işlemde sorumlu GMY veya ilgili iştirakin Genel Müdürü sorumluluğunda icra aşamasına geçilir. Yönetim Kurulu yetkisindeki konulara ilişkin öneriler Genel Müdür tarafından Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunulur, alınan kararlar Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda uygulanır.

02 EKİM 2019

Komite Üyeleri

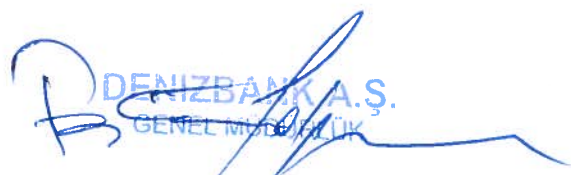
Hakan Ateş	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi (CEO)
Derya Kumru	Yönetim Kurulu Üyesi - Toptan Bankacılık Grubu
Timur Kozintsev	Yönetim Kurulu Üyesi (CRO)
Wouter G.M Van Roste	Yönetim Kurulu Üyesi (RO)
Dilek Duman	Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları Grubu GMY (COO)
Ruslan Abil	Mali İşler Grubu GMY (CFO)
Bora Böcügöz	Hazine ve Finansal Kurumlar Grubu GMY
Tanju Kaya	Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu GMY
Ayşenur Hıçkırın	Ödeme Sistemleri ve Şube Dışı Kanallar Grubu GMY
M.Saruhan Özel	Ekonomik Araştırma, Strateji ve Proje Yönetimi Grubu GMY
Ali Murat Dizdar	Hukuk Başmüaviri, GMY

Üst Kurul

DFHG Üst Kurulu, Yönetim Kurulu tarafından Genel Müdür'e devredilmiş olan yetkiler çerçevesinde görev yapan istişari nitelikte bir organdır. Genel Müdür başkanlığında ilke olarak ayda en az bir kez toplanmaktadır. Üst Kurul, DFHG içerisinde "ortak akıl" prensibi doğrultusunda yönetsel konuları hızlı ve doğru değerlendirmeyi hedefleyen bir kuruldur.

Komite Üyeleri

Hakan Ateş	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi (CEO)
Derya Kumru	Yönetim Kurulu Üyesi - Toptan Bankacılık Grubu
Wouter Van Roste	Yönetim Kurulu Üyesi (RO)


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 41 Kat: 1
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
V.No: 2910110783 Tic. Sic. No: 330440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291011078300013

Timur Kozintsev	Yönetim Kurulu Üyesi (CRO)
Tanju Kaya	Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu GMY
Ruslan Abil	Mali İşler Grubu GMY (CFO)
Bora Böcügöz	Hazine ve Finansal Kurumlar Grubu GMY
Dilek Duman	Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları Grubu GMY (COO)
M. Saruhan Özel	Ekonomik Araştırma, Strateji ve Proje Yönetimi Grubu GMY
Ayşenur Hıçkırın	Ödeme Sistemleri ve Şube Dışı Kanallar Grubu GMY
Ali Murat Dizdar	Hukuk Başmüsaviri, GMY
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu GMY
İbrahim Şen	Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu GMY
Mehmet Aydoğdu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu GMY
Hayri Cansever	Genel Sekreterlik ve Yurtdışı İştirakler Grubu GMY
Edip Kürşad Başer	Kredi Politikaları ve Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis Grubu GMY
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı
Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu GMY
Fatih Arabacıoğlu	Deniz Portföy Genel Müdürü
Alper Tunga Emecen	Deniz Faktoring Genel Müdürü
Kahraman Günaydın	Deniz Leasing Genel Müdürü
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu GMY
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı Grubu GMY
İzzet Oğuzhan Özark	Perakende Bankacılık Satış Grubu GMY
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı
Mehmet Çitil	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Genel Müdür
Cemil Cem Önenç	Özel Bankacılık ve Yatırım Grubu GMY
Murat Kulaksız	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu GMY
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar Grubu GMY
Ömer Uyar	Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. Genel Müdürü
Hüseyin Melih Akosman	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Genel Müdürü
Umut Özdoğan	Dijital Dönüşüm, CRM ve Değişim Yönetimi Grubu GMY

02 Eylül 2019

Aktif-Pasif Komitesi

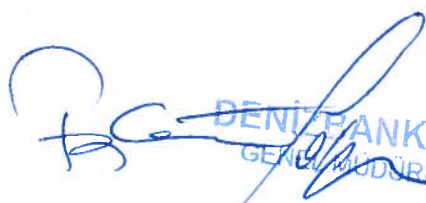
Aktif Pasif Komitesi, her hafta Genel Müdür başkanlığında, bilançoya etki edebilecek faaliyetlerde bulunan Grup yöneticileri ve Banka Baş Ekonomisti'nin katılımıyla toplanır. Toplantının gündemini Banka'nın bilançosu, iş kolları faaliyetleri, genel ekonomik veriler ve mevcut siyasi ve ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ile haftalık aktif pasif stratejisinin belirlenmesi oluşturmaktadır.

Komite Üyeleri

Hakan Ateş	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi (CEO)
Saruhan Özel	Ekonomik Araştırma, Strateji ve Program Yönetim Ofisi Grubu GMY
Diğer üyeler	Bilançoya etki edebilecek faaliyetlerde bulunan Genel Müdür Yardımcıları ve Grup Müdürleri

Kredi Üst Risk Komitesi

Kredi Üst Risk Komitesi, piyasa ve ekonomik koşulların gözden geçirilerek Banka ve iştiraklerin kredi portföyü üzerinde olumsuz etkiye yol açabilecek hususların değerlendirilmesi, müşterilerin kredibilitelerinde bozulmaya yol açabilecek türden ekonomik gelişmelerin ve diğer koşullardaki değişimlerin izlenmesi, Banka'nın kanuni takip tahsilatlarının izlenmesi, kredi karşılık bütçesinin değerlendirilmesi konularından sorumlu olup, üç ayda bir toplanır.


DENİZ BANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 41 Kat: 3
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
V.No: 291011073 Tic. Sic. No: 334440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 02910110730000013

Komite Üyeleri

Hakan Ateş	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi (CEO)
Timur Kozintsev	Kredi Riskinden Sorumlu YK Üyesi-CRO
Wouter Van Roste	İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi
Derya Kumru	Yönetim Kurulu Üyesi
Suavi Demircioğlu	Mali İşler Grubu GMY
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri
İbrahim Şen	Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu GMY
Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu GMY
Edip Kürşad Başer	Kredi Politikaları ve Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis GMY

Disiplin Komitesi

Banka içi mevzuatın ve disiplin yönetmeliğinin disiplin cezası gerektirdiği işlem ve hareketlerin mevcudiyetini, faillerini, kusur derecelerini ve muhtemel zararları saptamak amacıyla görev yapar. Toplantılara Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu'ndan sorumlu GMY başkanlık eder. Disiplin Komitesi yılda en az altı kez periyodik olarak ve gereklilik arz eden durumlarda toplantı çağrısına bağlı olarak toplanır ve gündemindeki konuları karara bağlar.

Komite Üyeleri

Wouter Van Roste	İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi
Tanju Kaya	Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu GMY
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu GMY
Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu GMY
Diğer Üyeler	Teftiş Kurulu Grup Müdürü, İnceleme raporuna konu olan Genel Müdürlük/İştirak çalışanının bağlı olduğu GMY veya Şirket Genel Müdürü, İK İşe Alım, Kariyer ve Ücret Yönetimi Grup Müdürü

Uyum Komitesi

Banka'nın iç uyum düzenlemeleri ile ilgili danışmanlık verilmesini sağlamaktadır. İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi Başkanlığı'nda yılda dört kez toplanır.

Komite Üyeleri

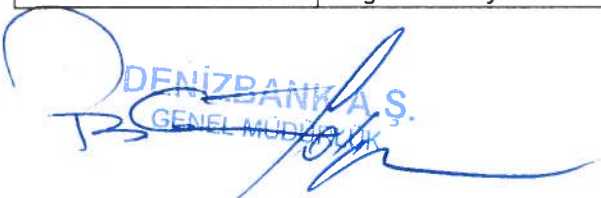
Wouter Van Roste	İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı
Tanju Kaya	Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu GMY
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu GMY
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı
Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu GMY

Operasyonel ve Bilgi Risk Komitesi

Yetersiz ve hatalı BT süreçlerinden kaynaklanan operasyonel kayıpların ve bunlara karşılık gelen aksiyonların tartışılması amacıyla kurulmuştur. İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi başkanlığında yılda en az altı defa olacak şekilde toplanır.

Komite Üyeleri

Wouter Van Roste	İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi
Dilek Duman	Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları Grubu GMY


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Ömer Uyar	Intertech Genel Müdürü
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı
Diğer Üyeler	Intertech Altyapı ve Sistem Yönetimi GMY Intertech PYO ve Test Yönetimi GMY, Genel Müdürlük Kontrol Birimleri Grup Müdürü, BT Denetim Grup Müdürü, BT Denetim Bölüm Müdürü, Kontrol Değerlendirmesi ve IT Kontrol Bölüm Müdürü Operasyonel Risk Bölüm Müdürü, Intertech BT Yönetişim ve KEP Yönetimi Mimari Danışmanı

Reyting Komitesi

Komiteye taşınan firma reytingleri hakkında son kararın verilmesi, reyting süreçlerinin işleyişinin takip edilmesi amacıyla kurulmuş olup, Kredilerden Sorumlu YK Üyesi Başkanlığı'nda üç ayda bir toplanır.

Komite Üyeleri

Timur Kozintsev	Kredi Riskinden Sorumlu YK Üyesi
Derya Kumru	Yönetim Kurulu Üyesi - Toptan Bankacılık Grubu
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı
Diğer Üyeler	Kredi Politikaları ve Risk İzleme Grup Müdürü, Kurumsal ve Ticari Tahsis Grup Müdürleri, Risk Raporlama ve Kredi Risk Kontrol ve Risk Modelleri Velidasyon

İtibar Riski Komitesi

Komite, DFHG'de itibar riskinin yönetiminin merkezi bir şekilde yerine getirilmesi amacıyla kurulmuştur. DFHG çatısı altındaki tüm faaliyetlerin dikkate alınarak itibar riskinin tespiti, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması süreçlerini yönetir. İtibar riski yönetimine ilişkin iç düzenlemelerin hazırlanmasını ve uygulanmasını temin eder ve etkinliğini değerlendirir. Bu konuda hazırlanan iç düzenlemeleri onaylar. İtibar riski krizlerini yönetir.

02 Eylül 2019

Komite Üyeleri

Wouter Van Roste	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Tanju Kaya	Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu GMY
Cem Demirağ	İç Kontrol ve Uyum Başkanı
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri

11.2. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Denizbank, faaliyetlerini başta 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Kanununa ilişkin Düzenlemeler olmak üzere bankaların tabii olduğu diğer tüm mevzuat hükümlerine uygun şekilde yürütmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 5.maddesi ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarihli Haftalık Bülteni'nde yer alan duyurusu uyarınca, Denizbank A.Ş. piyasa değeri ve fiili dolaşımdaki paylarının piyasa değeri dikkate alınarak üçüncü gruba dahil ortaklık olarak belirlenmiştir.

Denizbank SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan prensiplere uyum sağlanması konusunda azami özeni göstermektedir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Buyukdere Cad. No 14 Kat: 9
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910110783 Tic. Sic. No: 348740
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Bankalara Kurumsal Yönetim Tebliği'nde bazı konularda istisna getirilmiş olup Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesinin 3. Fıkrasının a bendinde; "Bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla bankanın ihtiyarındadır. Bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilir. Bankaların denetim komitesi üyelerinde (4.3.6.) numaralı ilkede belirtilen nitelikler aranmaz ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin (4.3.7.) ve (4.3.8.) numaralı ilkeler uygulanmaz." denmektedir. Buna göre; Bankamız Yönetim Kurulunda üçü Denetim Komitesi Üyesi olmak üzere toplam dört bağımsız üye bulunmakta olup, Denetim Komitesi Üyesi olan iki bağımsız üye anılan madde uyarınca bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.

Denizbank, SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumu ile ilgili değerlendirme ve açıklamalarına, faaliyet raporu ve internet sayfasında bulunan Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'nda yer vermektedir. İlgili internet sayfasına aşağıdaki linkten ulaşılabilir: <http://www.denizbank.com.tr/hakimizda/kurumsal-yonetim-uyum-raporu.aspx>

12. ANA PAY SAHİPLERİ

12.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibariyle sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	01.08.2019		27.08.2019	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
EMIRATES NBD BANK PJSC	3.311.211.134	99,8526	3.311.211.134	99,8526
Diğer	157	0,000005	157	0,000005
Halka Açık Kısım	4.888.709	0,1474	4.888.709	0,1474
TOPLAM	3.316.100.000	100	3.316.100.000	100

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	01.08.2019		27.08.2019	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Investment Corporation of Dubai	1.846.212.721,81	55,674217	1.846.212.721,81	55,674217
Capital Assets LLC	181.787.357,60	5,4819625	181.787.357,60	5,4819625
Halka Açık Kısım(Dubai Borsası)	1.283.125.770,58	38,6938202	1.283.125.770,58	38,6938202
Diğer	157.347	0,000005	157.347	0,000005
Halka Açık Kısım(Borsa İstanbul)	4.888.709	0,1474	4.888.709	0,1474
TOPLAM	3.316.100.000	100,00	3.316.100.000	100,00

12.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Yoktur.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 11 K: 5
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 2910110787 T.C. Sic. No: 288346
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

12.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
-	Nama	İmtiyaz yoktur	1	3.316.100.000	100
			TOPLAM		100

12.4. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Ortağın Ticaret Unvanı	Tutar (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
Emirates NBD Bank PJSC	3.311.211.134	99,8526	Pay Sahipliği	Yoktur

Denizbank'ta yönetim kontrolü Emirates NBD Bank PJSC'ye ait olup söz konusu kontrol Banka'nın oy haklarının %50'den fazlasına tek başına, doğrudan sahip olunması suretiyle sağlanmaktadır. Pay sahipliği dışında elde edilmiş bir kontrol sahipliği bulunmamaktadır.

12.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

22 Mayıs 2018 tarihinde yapılan özel durum açıklaması ile Emirates NBD Bank PJSC (Emirates NBD) ve Sberbank of Russia (Sberbank), Sberbank'ın, sahibi olduğu Denizbank'ın paylarının %99,85'inin Emirates NBD'ye satışı konusunda kesin bir sözleşme imzaladıklarını duyurmuştur. 2 Nisan 2019 tarihinde, Emirates NBD ve Sberbank bir "Yenilenen Sözleşme" imzalamış ve Denizbank paylarının %99,85'inin toplam bedeli konusunda Denizbank'ın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sahip olduğu 15,51 milyar TL'lik konsolide özkaynak büyüklüğüne istinaden 15,48 milyar TL bedel üzerinden yeniden düzenlenen hükümler çerçevesinde anlaşmışlardır. Pay devir işlemine ilişkin olarak Türkiye, Rusya ve Birleşik Arap Emirlikleri ile Denizbank'ın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerin düzenleyici kuruluşlarının onayları alınmış ve bu kapsamda, söz konusu pay devri işlemi 31 Temmuz 2019 tarihi itibarıyla tamamlanmış olup, Sberbank'ın Denizbank'taki toplam pay sahipliği oranı %99,85'ten %0'a düşmüş, ENBD'nin Denizbank'taki pay sahipliği oranı ise %0'dan %99,85'e ulaşmıştır.

02 Eylül 2019

13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

13.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

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

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 41 Kat: 3
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 2910110783
Vergi No: 2910110783
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

finansal tablo ve dipnotlar hazırlamaktadır. Bu finansal tablo ve dipnotlardan yıllık hesap dönemi için hazırlananlar bağımsız denetime, ara hesap dönemi için hazırlananlar ise sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmaktadır.

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

www.kap.org.tr/default.aspx

https://www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/_pdf/finansal-bilgiler/2019/30-haziran-2019-konsolide-bagimsiz-denetim-raporu.pdf

https://www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/_pdf/finansal-bilgiler/2018/denizbank-as-31122018-konsolide-olmayan-finansal-tablolar-ve-dipnotlar.pdf

https://www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/_pdf/finansal-bilgiler/2018/30-haziran-2018-konsolide-bagimsiz-denetim-raporu.pdf

https://www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/_pdf/finansal-bilgiler/2017/31-aralik-2017-konsolide-bagimsiz-denetim-raporu.pdf

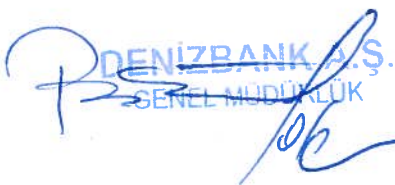
02 Eylül 2019

13.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

29 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Ernst&Young firmasının üyesi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2017 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi aktedilmiştir. 29 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Ernst&Young firmasının üyesi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2018 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi aktedilmiştir. 28 Mart 2019 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Ernst&Young firmasının üyesi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2019 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi aktedilmiştir.

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları'nın 30 Haziran 2019, 31 Aralık 2018, 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosu ve finansal tablolara ilişkin dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime/sınırlı denetime tabi tutulmuştur. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait "olumlu" görüş içeren bağımsız denetim raporlarının Sorumlu Ortak Başdenetçisi Fatma Ebru Yücel'dir. KGK'nın Bağımsız Denetim Yönetmeliği'nin 26/1-ç maddesinde "üç yıl geçmedikçe; denetim kuruluşları son on yılda yedi yıl, denetim kuruluşlarında çalışanlar da dahil olmak üzere denetçiler ise son yedi yılda beş yıl denetim çalışması yürüttükleri işletmelere ilişkin denetimleri üstlenemeyecekleri" belirtilmiş olup bu hüküm kapsamında 31 Mart 2018 döneminden geçerli olmak üzere Sorumlu Ortak Başdenetçi değişikliği yapılmıştır. 30 Haziran 2018, 31 Aralık 2018 ve 30 Haziran 2019 tarihleri itibarıyla sona eren ara hesap dönemlerine ait "olumlu" görüş içeren bağımsız denetim raporunun Sorumlu Ortak Başdenetçisi Yaşar Bivas'tır.

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 altı 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.


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat:5
Esentepe 34394 Şişli/İSTANBUL
V.No:2910110783 Tic. Sic. No:338410
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

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 eren 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.

13.3. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla DFHG aleyhine açılmış olan ve devam eden 230.490 Bin TL, 5.810.856 ABD Doları ve 7.316.023 Avro tutarında toplam 7.623 adet dava mevcuttur. DFHG'nin devam etmekte olan aleyhine açılmış davalar için 86.320 bin TL (31 Aralık 2018: 96.242 bin TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca, DFHG tarafından açılmış olup devam eden 479.235 bin TL, 4.795.625 ABD Doları ve 564.189 Avro tutarında toplam 17.034 adet takip davası mevcuttur.

Bankanın ödeme gücünü etkileyecek öneme sahip olmamakla birlikte Bankamız tarafından açılan söz konusu davalardan önemli tutarda olanlar hakkında aşağıdaki tabloda ve takip eden metinlerde dava süreçlerine ilişkin ayrıntılı bilgi verilmektedir.

İhraççı Tarafından Açılmış Davalar ve Yapılan Takipler						
Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme	Dosya No	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
1 DENİZBANK A.Ş.	REKABET KURUMU	Ankara 2. İdare Mahkemesi	2014/593	İdari para cezası iptali	23.055.396,00 TL (ödeme yapıldı)	Temyiz
2 DENİZBANK A.Ş.	REKABET KURUMU	Danıştay 13. Dairesi Başkanlığı	2011/4084	İdari para cezası iptali	2.881.302,00 TL (ödeme yapıldı)	Temyiz
3 DENİZBANK A.Ş.	İSTANBUL VALİLİĞİ TİCARET İL MÜDÜRLÜĞÜ	İstanbul 6. İdare Mahkemesi	2016/2125	İdari para cezası iptali	43.848.180,00 (ödeme yapıldı)	Temyiz
4 DENİZBANK A.Ş.	BÜYÜK MÜKELLEFLER	İstanbul 7. İdare Mahkemesi	2017/132	Ek tarhiyat iptali	5.093.434,61 (YD kararı alındı ve ödeme yapılmadı.)	Lehimize kesinleşti
5 DENİZBANK A.Ş.	BÜYÜK MÜKELLEFLER	İstanbul 2. İdare Mahkemesi	2017/1584	Ek tarhiyat iptali	13.504.933,94 (YD kararı alındı ve ödeme yapılmadı.)	Lehimize kesinleşti
5 DENİZBANK A.Ş.	BÜYÜK MÜKELLEFLER	İstanbul 12. İdare Mahkemesi	2017/1433	Ek tarhiyat iptali	4.360.814,04 (YD kararı alındı ve ödeme yapılmadı)	Lehimize kesinleşti
5 DENİZBANK A.Ş.	BÜYÜK MÜKELLEFLER	İstanbul 7. İdare Mahkemesi	2017/1551	Ek tarhiyat iptali	6.041.028,11 YD kararı alındı ve ödeme yapılmadı	Lehimize kesinleşti
6 DENİZBANK A.Ş.	BÜYÜK MÜKELLEFLER	İstanbul 13. İdare Mahkemesi	2016/170	Ek tarhiyat iptali	3.914.999,83 (ödeme yapıldı, dava lehe)	Lehimize kesinleşti

						neticelendiği için iade alındı)	
--	--	--	--	--	--	------------------------------------	--

1-Bankanın ödeme gücünü etkileyecek bir öneme sahip olmamakla birlikte Rekabet Kurulu'nun 02.11.2011 tarihli toplantısında, Bankamızın da aralarında bulunduğu toplam 12 banka hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesi kapsamında soruşturma başlatılmasına karar verilmiştir. Rekabet Kurulu, 08.03.2013 tarihli ve 13-13/198-100 sayılı kararı ile Bankamıza 23.055.396,00 TL idari para ceza verilmesine Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar vermiştir. Rekabet Kurulu tarafından Bankamıza verilen İdari para cezası, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 17.291.547 TL olarak 15 Ağustos 2013 tarihinde Büyük Mükellefler Vergi Dairesine ödenmiştir. 17 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu'nun idari para cezası verilmesine dair kararının iptali talebiyle dava açılmıştır. Dava, Ankara 6.İdare Mahkemesi'nin 2013/1455 Esas sayılı dosyasına kaydedilmiştir. Taraflar karşılıklı olarak cevap ve cevaba cevap dilekçelerini dava dosyasına sunmuşlardır. Ankara 1.Bölge İdare Mahkemesi bankaların Rekabet Kurumu'nun söz konusu kararının iptali talebiyle Ankara İdare Mahkemeleri nezdinde açmış oldukları davalar arasında hukuki ve fiili irtibat bulunduğu gerekçesiyle Denizbank'ın açtığı davada da bağlantı kararı verilmesine ve dosyanın Ankara 2.İdare Mahkemesi'ne gönderilmesine karar vermiştir. Rekabet Kurumu'nun dava konusu kararının iptali talebiyle dava açmış olan diğer bankalarla birlikte Ankara 2.İdare Mahkemesi'nin 2014/593 Esas sayılı dosyasında görülen Denizbank'ın iptal davası, tebliğ edilen mahkeme kararı ile öğrenildiği üzere reddedilmiş olup karar Denizbank tarafından 12 Mayıs 2015 tarihinde Danıştay'da temyiz edilmiştir. 24.06.2016 tarihinde Danıştay onama kararı bankamıza tebliğ edilmiş olup, söz konusu karara karşı karar düzeltme başvurusu süresi içinde yapılmıştır. Danıştay 13.Dairesi karar düzeltme talebimizi kabul etmiş ve bozma kararı vermişti. Dava dosyası,bozma kararı üzerine Ankara 2.İdare Mahkemesi'ne gönderilmişti. Ankara 2.İdare Mahkemesi tarafından yapılan incelemede ise bozma kararına uyulmamasına, önceki kararda ısrar edilmesine ve davanın reddine karar verilmiş olup işbu karara karşı Bankamızca süresi içinde temyiz itiraz yoluna başvurulmuştur.

2-Rekabet Kurulu'nun 19.8.2009 tarih, 09-36/919-M sayılı ve 24.8.2009 tarih, 09-37/924-M sayılı kararlarıyla, Denizbank A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu 8 banka hakkında 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun uyarınca soruşturma açıldığı bildirilmişti. Bankamıza verilen 2.881.302 TL idari para cezası Danıştay yolu açık olmak üzere 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde 2.160.976,50 TL olarak Büyük Mükellefler Vergi Dairesine ödenmişti. Rekabet Kurulu'nun idari para cezası verilmesine dair anılan karara karşı, Bankamızca Danıştay 13.Dairesi'nde Rekabet Kurulu kararının iptali için dava açılmıştı. Bankamıza 16 Nisan 2018 tarihinde tebliğ edilmiş olarak, mahkemece ilk derece mahkemesi sıfatıyla davanın reddine karar verilmiş ve Bankamız tarafından 14 Haziran 2018'de karara karşı temyiz kanun yoluna başvurulmuş olup, süreç devam etmektedir.

3-Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilen denetim sonucunda İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nce Bankamız aleyhinde yargı yolu açık olmak üzere 43.848.180 TL tutarında idari para cezası düzenlenmiştir. Söz konusu ceza, idari para cezasının iptaline ilişkin tüm yasal haklarımız saklı kalmak üzere, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17/6. maddesi gereğince %25 peşin ödeme indiriminden yararlanılmak suretiyle 32.886.135 TL olarak Bankamız tarafından 26 Ekim 2016 tarihinde Büyük Mükellefler Vergi Dairesine ödenmiştir. Bununla birlikte idari para cezasının iptali için de Bankamız tarafından 2 Kasım 2016 tarihinde İstanbul İdare Mahkemesi nezdinde dava açılmıştır. Söz konusu iptal davası reddedilmiş olup, karar için Bankamızca İstanbul Bölge İdare Mahkemesi nezdinde istinaf yoluna başvurulmuş olup, istinaf talebimiz reddedilmiş olup temyiz edilmiştir.

4-Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından 2011 yılına ilişkin bireysel kredi kullandırılan müşterilerden tahsil olunan masraf ve ücretlerin KKDF yönünden


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:11 K:9
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
V.No:2910110783 Tic. Sic. No:300556
www.denizyatirim.com
Mersis No: 02010110-7830-0013

incelenmesi sonucunda düzenlenen inceleme raporuna istinaden Bankamız adına 2.182.418,78 TL tutarında KKDF kesintisi ve 2.911.015,83 TL tutarında cezai faiz olmak üzere toplam 5.093.434,61 TL tutarında tahakkuk fişleri düzenlenmiştir. Söz konusu KKDF ve cezai faiz tahakkukuna ilişkin vergi dairesi işleminin yürütmesinin durdurulması ve tahakkuk fişlerinin iptali istemiyle 16 Ocak 2017 tarihinde İstanbul İdare Mahkemesi nezdinde dava açılmıştır. Söz konusu davada Bankamız adına tahakkuk ettirilen KKDF'nin iptaline oybirliği ile karar verilerek dava lehimize sonuçlanmıştır. Davalı İdare Nisan 2018'de istinaf itiraz yoluna başvurmuş ve başvuru İstinaf Mahkemesi tarafından Bankamız lehine reddedilmiş olup, davalı İdare temyiz yoluna başvurmuştur. Davalı İdarenin temyiz başvurusu reddedilmiş ve İlk Derece Mahkemesi kararı kesinleşmiştir.

5-Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından 2012, 2013 ve 2014 yıllarına ilişkin bireysel kredi kullandırılan müşterilerden tahsil olunan masraf ve ücretlerin KKDF yönünden incelenmesi sonucunda düzenlenen inceleme raporlarına istinaden Bankamız adına 2012 yılı için; 6.620.135,67 TL tutarında KKDF kesintisi ve 6.884.798,27 TL tutarında cezai faiz, 2013 yılı için; 2.344.688,80 TL tutarında KKDF kesintisi ve 2.016.125,24 TL tutarında cezai faiz, 2014 yılı için; 3.776.012,06 TL tutarında KKDF kesintisi ve 2.265.016,05 TL tutarında cezai faiz tahakkuk ettirilmiştir. Söz konusu vergi tarhı ve tahakkuk fişleri ile ilgili olarak 5 Eylül 2017 tarihinde Bankamız tarafından İstanbul İdare Mahkemelerinde iptal davaları açılmıştır. Bankamız adına 2012, 2013 ve 2014 yılları için tahakkuk ettirilen KKDF'nin iptaline oybirliği ile karar verilerek davalar lehimize sonuçlanmıştır. Davalı İdare istinaf itiraz yoluna başvurmuş ve istinaf süreci İstinaf Mahkemesi tarafından Bankamız lehine reddedilerek sonuçlandırılmış olup, davalı İdare temyiz yoluna başvurmuştur. Davalı İdarenin 2012-2013-2014 dönemlerine ilişkin tüm temyiz başvuruları reddedilmiş ve İlk Derece Mahkemesi kararları kesinleşmiştir.

6-Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından bireysel kredi kullandırılan müşterilerden tahsil olunan masraf ve ücretlerin KKDF yönünden incelenmesi sonucunda, 2010 yılı için Vergi İnceleme Raporu düzenlenmiştir. Vergi İnceleme Raporunda; Bankamızın bireysel kredi kullandırılan müşterilerden tahsil olunan masraf ve ücretler üzerinden KKDF hesaplanmaması gerekçesiyle 2010 yılı için KKDF hesaplanmıştır. Bankamız adına düzenlenen rapor ve tarafımıza tebliğ edilen tahakkuk fişi ile 2010 yılı için 1.774.406,36 TL KKDF aslı, 2.140.593,47 TL gecikme cezası talep edilmiştir. Tebliğ edilen tutar 21.03.2016 tarihinde ihtirazi kayıt dilekçesi ile Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı'na ödenmiş olup, 22.03.2016 tarihinde İstanbul Vergi Mahkemeleri nezdinde yürütmenin durdurulması ve ödeme emrinin iptali istemiyle dava açılmıştır. Söz konusu davada Mahkeme, KKDF tahakkukunu ve bu tahakkuka ilişkin ödeme emrini Bankamız lehine iptal etmiştir. Söz konusu karara davalı İdarece istinafa başvurulmuş ve İstinaf Mahkemesi tarafından Bankamız lehine reddedilerek sonuçlandırılmış olup, davalı İdare temyiz yoluna başvurmuştur ve davalı İdarenin temyiz başvurusu reddedilerek İlk Derece Mahkemesi kararı kesinleşmiştir.

02 Eylül 2019



İhraççı Aleyhine Açılmış Davalar ve Yapılan Takipleri					
Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
-	DFHG	-	-	230.490 bin TL 5.810.856 ABD Doları 7.316.023 Avro	Devam ediyor

Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından türev işlemlerin BSMV yönünden incelenmesi sonucunda, 2015 yılı için Vergi İnceleme Raporu düzenlenmiştir. Vergi İnceleme Raporunda; Bankamızın türev işlemler kazançlarına ilişkin BSMV'nin ödenmemesi ve/veya eksik ödenmesi gerekçesiyle 2015 yılı için BSMV hesaplanmıştır. Bankamız adına düzenlenen raporda gecikme cezası hariç olmak üzere; 5.484.956,53 TL vergi aslı, 8.227.434,81 TL vergi ziyai cezası

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 K:9
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No:2910110783/İTİC-1 No:368440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110-700000013

talep edilmiştir. Söz konusu tarhiyatlara ilgili olarak 18.05.2018 tarih ve 30425 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7143 Sayılı Vergi ve Diğer Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanun kapsamında; vergi ve cezaların yapılandırılması sonucunda tahakkuk eden 2.800.454,96 TL'lik tutar peşin olarak 28.12.2018 vergi dairesine ödenmiştir.

13.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

Yoktur.

14. DİĞER BİLGİLER

14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Ödenmiş Sermaye Tutarı: 3.316.100.000 TL.

14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

Ortaklığımız kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Bankamız esas sözleşmesine KAP internet sitesi (<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2415-denizbank-a-s>) ve Bankamız internet sitesi <https://www.denizbank.com/hakimizda/ana-sozlesme.aspx> adreslerinden erişilmektedir. TTK hükümleri uyarınca hazırlanan şirket iç yönergesine de Bankamız internet sitesinden (<https://www.denizbank.com/hakimizda/sirket-ic-yonergesi.aspx>) ulaşılabilir.

14.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Bankanın amaç ve faaliyetleri esas sözleşmenin 3. Maddesinde detaylı bir şekilde yer almakta olup, aşağıda başlıca faaliyetlerine ilişkin özet bilgi bulunmaktadır.

Banka'nın amacı çağdaş bankacılığın gerekli kıldığı çalışma düzeni içinde tasarruf birikimine katkıda bulunmak, bu tasarrufları ekonominin gerek duyduğu alanlarda değerlendirmek ve her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmektir.

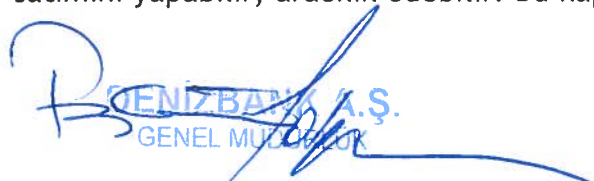
Banka kuruluş amacını gerçekleştirmek üzere başlıca aşağıdaki faaliyetleri gösterir:

Mevzuata uygun olarak ticari, yatırım, bireysel ve diğer türde bankacılık yapabilir. TCMB ve yurtdışı ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemlerini yapabilir. Dış ticaret, kambiyo işlemleri yapabilir, pozisyonlar tesis edebilir, dış krediler alabilir, verebilir, bununla ilgili yurtdışı bankalarla her türlü muhabirlik, temsilcilik, aracılık ilişkisi kurabilir. Döviz ve/veya TL cinsinden vadesiz, ihbarlı ve vadeli her türlü mevduat kabul edebilir. Mevzuatın öngördüğü şekilde basılı ve külçe altın üzerine işlemlerde bulunabilir.

Yurtdışı ve yurtdışı banka ve kurumlarla bireylere orta, uzun veya kısa vadeli, nakdi veya gayri nakdi krediler ile emtia kredileri verebilir. Bu cümleden olarak mal ve vesaik mukabili ve sair türden akreditif işlemleri yapabilir. Teminat mektupları, kabul ve aval kredileri başta olmak üzere her çeşit gayri nakdi kredileri ve sair garantileri verebilir, kefaletlerde bulunabilir.

Mevzuat çerçevesinde yurtdışı ve yurtdışında her sektörü ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile finanse edebilir; her türlü kalkınma, yatırım, yap-işlet-devret projelerinin finansmanına aracılık edebilir, katılabilir, destekleyebilir.

Mevzuatın öngördüğü biçimde her türlü para, kıymetli maden ve emtianın dünya piyasalarında alımı satımını yapabilir, aracılık edebilir. Bu kapsamdaki her türlü türev ürünlerin kendisi ve müşterileri


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Buyükdere Cad. No:14 Kat:9
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
V No:2910110786 Tic. Sic. No:38240
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

adına ticaretini yapabilir.

İlgili mevzuat çerçevesinde çek, kredi kartı, seyahat çeki ve diğer nakit ve ödeme araçları ile ilgili her türlü işlemleri ve hizmetleri yapabilir.

Alelaide, primli, hisse senetlerine dönüştürülebilir tahvil ihraç eder, bu tahvilleri yurt içinde ve yurt dışında satar. Hisse senetleri portföyü bulundurur. Portföydeki hisse senetleri ve tahvilleri iç ve dış piyasalarda satar, satışlarını destekler, garantiler verir, bunlara ilişkin bankacılık hizmetlerini yapar.

Şirketin amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, BDDK ile SPK'dan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

14.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

Denizbank'ın hisseleri 1 Ekim 2004 itibarıyla Borsa İstanbul'a kote edilmiş olup, işbu İhraççı Bilgi Dokümanı tarihi itibarıyla DENİZ kodu ile Borsa İstanbul Ana Pazar'da işlem görmektedir.

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Olağan ticari faaliyetlerin yürütülmesi nedeniyle imzalanan sözleşmeler dışında önemli sözleşme bulunmamaktadır.

16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İhraççı bilgi dokümanında, sektör hakkında yer alan bilgiler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan haftalık ve aylık raporlarındaki sektör verileri aynen alınarak hazırlanmıştır. Bunun yanı sıra Bankalararası Kart Merkezi verilerinden de faydalanılmıştır. Denizbank, bildiği veya ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

Bu üçüncü kişiler;

- Ortaklık 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.
- Ortaklık tarafından daha önce istihdam edilmemiş ya da ortaklıktan herhangi bir ücret almamıştır.
- Ortaklık yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.
- Bağımsız denetim kuruluşları ile bağlantısı bulunmamaktadır.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: www.bddk.org.tr

Bankalararası Kart Merkezi: www.bkm.com.tr

17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

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

1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 K.5
Esentepe 34394 Şişli/İSTANBUL
Tic. Sic. No:2910110788 Tic. Sic. No:388840
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110-7830 0013



<http://www.denizbank.com/hakkimizda/ana-sozlesme.aspx>
<http://www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/faaliyet-raporlari/>
<http://www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/rating-bilgileri/>

2) İhraççı bilgi dokümanında yer alan 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihli yıllık hesap dönemlerine ilişkin konsolide finansal tabloları ve buna ilişkin bağımsız denetim raporları ile 30 Haziran 2019 ile 30 Haziran 2018 tarihli ara dönemlere ait konsolide finansal tabloları ve buna ilişkin bağımsız sınırlı denetim raporları

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

incelemeye açık tüm belgelere www.kap.org.tr adresinden de erişilebilmektedir.

18. EKLER

Yoktur.




DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat:3
Esentepe 34398 Sisli İSTANBUL
Vergi No:2910110783 T.C. Sicil No:184440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013