

## Denizbank Anonim Şirketi

### Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 22.10.2019 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 20.000.000.000 TL nominal tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 500.000.000 TL'lik kısmının halka arzına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 750.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

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

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 05/09/2018, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metni 23.10.2019 tarihinde ve sermaye piyasası aracı notu 27/02/2019 tarihinde, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin [www.denizbank.com](http://www.denizbank.com) ve [www.denizyatirim.com](http://www.denizyatirim.com) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.org.tr](http://kap.org.tr)) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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



DENİZBANK A.Ş.  
GENEL MÜDÜRÜ  
*[Signature]*

DENİZ YATIRIM  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Büyükdere Cad. No 141  
Etiler Kat: 11 Kat: 11  
V No: 2711793 Tic Sic No: 271179  
www.denizyatirim.com.tr  
Mersis No: 0810001271179000000000000000000000

## İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER .....	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER.....	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER .....	10
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	12
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER .....	13





DENİZBANK A.Ş.  
GENEL MÜDÜRÜ

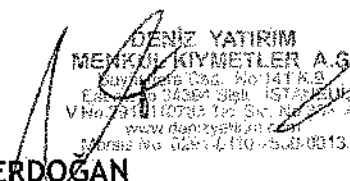

DENİZ YATIRIM  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Özyakade Cad. No:141 Kat:1  
Etiler/Şişli/İstanbul  
V.N. No:1079512/Ş. No:100/ND  
www.denizyati.com.tr  
Mersis No: 08100110000000000000000000



## 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

<b>İhraççı</b> <b>DENİZBANK A.Ş.</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>Hatice Esra GÖNEL</b> Bölüm Müdürü 21.02.2019	 <b>Mehmet Tolga Didinen</b> Grup Müdürü 21.02.2019
<b>ÖZETİN TAMAMI</b>	

<b>Halka Arza Aracılık Eden</b> <b>DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>Nurullah ERDOĞAN</b> Genel Müdür Yardımcısı 21.02.2019	 <b>Enver ERDEM</b> Genel Müdür Yardımcısı 21.02.2019
<b>ÖZETİN TAMAMI</b>	



## 2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

### 2.1. İhraççının ticaret unvanı

Denizbank Anonim Şirketi

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

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

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

### 2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

2018 yılında küresel büyüme Avrupa ekonomilerindeki yavaşlama, uluslararası ticaret hacminin daralması, finansal koşullardaki sıkılaşma ve bazı gelişmekte olan ülkelerdeki yüksek oynaklık sebebiyle sınırlı yavaşlama kaydetmiş, ancak güçlü seyrini korumuştur (2018 Beklenti: %3,7, IMF). 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 %3,5'e gerilemesi beklenmektedir. 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 fiyatlama, gelişmiş ülke merkez bankalarının 2019 yılında parasal sıkılaşmaya ara vereceğine işaret etmekte olup, gelişmekte olan ülkelere fon girişini desteklemektedir.

Türkiye ekonomisi 2018 yılının ilk yarısında yıllık %6,4 ile güçlü büyüme performansı sergilemiştir. Ancak yılın ikinci yarısında finansal piyasalardaki yüksek oynaklık enflasyonun ve piyasa faizlerinin artmasını beraberinde getirerek tüketim ve yatırım harcamalarında yavaşlamaya neden olmuştur. 2018 üçüncü çeyrekte yıllık %1,6 büyüyen Türkiye ekonomisindeki yavaşlama, dördüncü çeyrekte belirginleşmiştir. 2019 yılının ikinci yarısında itibaren finansal koşullardaki rahatlama ile ekonomik aktivitede toparlanma öngörülmektedir.

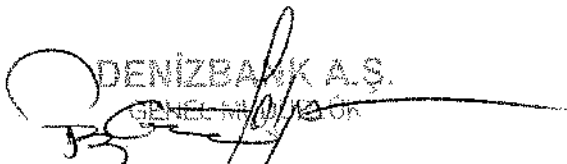
22 Mayıs 2018 tarihinde yapılan özel durum açıklaması ile Emirates NBD Bank PJSC (Emirates NBD) ve Sberbank, Sberbank'ın sahibi olduğu Denizbank'ın hisselerinin %99,85'inin Emirates NBD'ye satışı konusunda kesin bir sözleşme imzaladıklarını duyurmuştur. İşlemin tamamlanmasıyla birlikte, Sberbank'ın Denizbank'daki hissedarlığı sona erecektir.

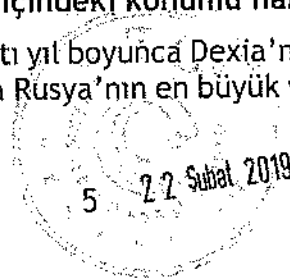
İşlemin kapanışı, Türkiye, Rusya ve Birleşik Arap Emirlikleri'nin ve Denizbank'ın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerin düzenleyici kuruluşlarının onayına tabidir. Yasal onaylara ilişkin süreç, Türkiye, Avusturya ve Birleşik Arap Emirlikleri'ndeki düzenleyici kuruluşlara ilgili başvuruların yapılmasıyla devam etmektedir.

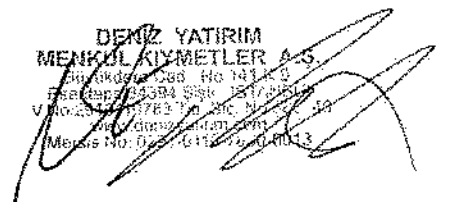
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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

Ekim 2006'da, Dexia bünyesine katılan ve altı yıl boyunca Dexia'nın ana hissedarlığında faaliyetlerini sürdüren DenizBank, 28 Eylül 2012 itibarıyla Rusya'nın en büyük ve köklü bankası Sberbank of Russia ("Sberbank")'ya devrolmuştur.

  
DENİZBANK A.Ş.  
GENEL MÜDÜR

  
5 22 Subat 2019

  
DENİZ YATIRIM  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Büyükdere Cad. No:141/3  
Etiler/Beşiktaş/İstanbul  
Vergi No: 3439437827 A.Ş. M. Sic. No: 270900  
Tic. Sic. No: 270900  
Mersis No: 0875010150000000013

1841'de kurulan Sberbank, çeşitlendirilmiş faaliyetleri olan, bireysel ve kurumsal müşterilerine Rusya da dahil olmak üzere 22 ülkede küresel ölçekte finansal hizmet sağlayan uluslararası ticari bir bankadır. Sberbank uluslararası faaliyetlerini Bağımsız Devletler Topluluğu Bölgesi'nde (Kazakistan, Ukrayna, Beyaz Rusya), DenizBank ile Türkiye'de, Sberbank Europe aracılığıyla İsviçre, Avusturya ve Orta ve Doğu Avrupa ülkelerinde ve aynı zamanda Almanya ve Çin'de temsilcilikleri, Hindistan'da bir şubesi ile yürütmektedir. Banka, Rusya Merkez Bankası ve Finansal Piyasalar Federal Kurumu tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır. Sberbank iştiraki olan bankalar/şirketler, kendi ülkelerine ait bankacılık düzenlemeleri uyarınca faaliyet göstermektedir.

Denizbank hisselerinin %99,85'ine sahip olan Sberbank'ın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Pay Oranları
Central Bank of Russia (Rusya Merkez Bankası)*	%50,00
Halka Açık Kısım	%50,00
<b>Toplam</b>	<b>%100,00</b>

\*:Rusya Merkez Bankası Sberbank of Russia'da, adi ve imtiyazlı olmak üzere toplam 22.586.948.000 adet pay içinde %50,0 +1 adet adi paya sahiptir (21.586.948.000 adet adi paylar içindeki oranı %52,3'tür).

30 Eylül 2018 tarihli UFRS (Uluslararası Finansal Raporlama Standartları) verilerine göre Sberbank Grubunun aktif büyüklüğü 31 Aralık 2017 dönemine göre %8'lik artışla 29.248 milyar RUB olarak gerçekleşmiştir. DFHG'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla UFRS verilerine göre toplam konsolide aktiflerinin Sberbank Grubu aktif büyüklüğü içindeki payı %8'dir. Denizbank'ın 30 Eylül 2018 itibarıyla UFRS verilerine göre kredileri ve müşteri mevduatının Sberbank Grubu içindeki payı da yaklaşık %8'dir. Denizbank Finansal Hizmetler Grubu 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide UFRS verilerine göre Sberbank'ın net karının %3'ünü gerçekleştirmiştir (Kaynak: 30 Eylül 2018 tarihli Sberbank konsolide UFRS raporu-

<https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs2018/ensberbank-ifrs9m2018eng.pdf>

).

Emirates NBD Bank PJSC (Emirates NBD) ve Sberbank'ın Denizbank'ın hisselerinin %99,85'inin Emirates NBD'ye satışı konusunda imzaladıkları sözleşme kapsamında, hisse devrine ilişkin işlemlerin tamamlanmasıyla birlikte, Sberbank'ın Denizbank'daki hissedarlığı sona erecektir.

Emirates NBD, bölgenin önde gelen bankacılık Grubudur. 30 Eylül 2018 itibarıyla Grubun aktif büyüklüğü 134 milyar USD seviyesine ulaşmıştır. Birleşik Arap Emirlikleri'nde önemli bir perakende bankacılık ağına sahip olan Grup, tüm mali işlemlerinin ve taleplerinin %90'ından fazlasının şube dışından gerçekleştirilmesiyle, global dijital bankacılık alanında kilit bir oyuncu konumundadır.

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

## 2.5. Kar tahmin ve beklentileri

Yoktur.

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

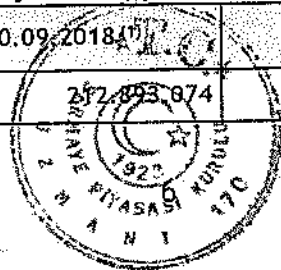
Yoktur.

22 Şubat 2019

## 2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

Seçilmiş Finansal Bilgiler (bin TL)	30.09.2018	31.12.2017	31.12.2016
Toplam Aktif	252.093.074	160.423.130	135.553.998

DENİZBANK A.Ş.  
GENEL MÜDÜR



DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Büyükdere Cad. No:141/CE  
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL  
No:291918783 Tic. Sic. No:292607  
www.denizbank.com.tr  
Mersis No: 081701015000013









Denizbank'ın 30.09.2018 tarihli ara hesap dönemi ile 2017 ve 2016 yıllık hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetim/sınırlı bağımsız denetim faaliyetlerinden Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. sorumludur.

Dönem:	31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016
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 Eylül 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

### 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

#### 3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Halka arz edilecek 84 gün vadeli finansman bonolarının nominal tutarı 500.000.000 TL'dir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 750.000.000 TL'ye kadar artırılacaktır.

Talep toplama süresi sonunda, belirli bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak miktarda talep gelmemiş ise; o gruba ait tahsisat, Denizbank'ın onayı ile diğer gruba aktarılabilir.

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

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

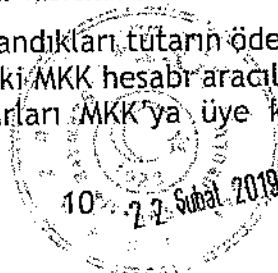
Yoktur.

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

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

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

DENİZBANK A.Ş.  
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK



DENİZ YATIRIM  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Eski Büyükdere Cad. No 141 Kat: 9  
Etiler - Beşiktaş / İstanbul - TÜRKİYE  
Tic. Sic. No: 271107531 T.C. Sic. No: 271140  
www.denizyatisim.com.tr  
Mersis No: 083300009000010

hesaplarına Bankamız tarafından topluca aktarılabacaktır.

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

Borçlanma araçlarına ilişkin derecelendirme yapılmamıştır.

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

### 3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) **Nominal faiz oranı:** Talep toplamanın son gününü takip eden bir iş günü içerisinde KAP'ta ilan edilecektir.

b) **Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:** İhraç yapılacak 84 vadeli finansman bonolarının vade başlangıç tarihi 08 Mart 2019 olup, 31 Mayıs 2019 tarihinde itfa olacaktır. Finansman bonolarının faizi, bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

c) **Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:** İhraç edilecek finansman bonolarının, kupon ödemesi bulunmamaktadır.

d) **Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı:** 84 gün vadeli finansman bonoları, sabit faizli ve iskontolu olarak ihraç edilecek olup, değişken faiz uygulanmayacaktır. Borçlanma araçlarının nihai yıllık basit faiz oranı ve satış fiyatı talep toplama süresinin bitimini takip eden bir iş günü içerisinde KAP'ta ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

Finansman bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir. İskontolu finansman bonolarının birim fiyatı vade sonunda 1 TL'ye ulaşacaktır. Borçlanma Araçları Tebliği'nin 10. maddesi 2. bendi gereği borçlanma araçlarının yatırımcı hesaplarına aktarıldığı ilk gün vade başlangıç tarihi olarak kabul edilir.

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

Borçlanma araçlarının nihai yıllık basit faiz oranı ve satış fiyatı talep toplama süresinin bitimini takip eden bir iş günü içerisinde, KAP'ta ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

84 gün vadeli finansman bonusu için 12 Haziran 2019 vadeli TRT120619T17 ve 10 Temmuz 2019 vadeli TRT100719T18 ISIN kodlu DİBS'lerden biri Denizbank tarafından; yatırımcı çıkarı, işlem hacmi vb. kriterler göz önünde bulundurularak en iyi niyetle seçilecektir. Seçilen söz konusu DİBS'in, ihraç edilecek finansman bonosunun talep toplama süresinin bitimine kadar olan son 3 (üç) iş gününde, BİST Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Piyasası'nda oluşan aynı gün valörlü ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizlerinin aritmetik ortalaması hesaplanarak "Gösterge Yıllık Bileşik Faiz Oranı" (BF) bulunacaktır.

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

f) **Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:**

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.14 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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



DENİZBANK A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Büyükdere Cad. No: 141 Kat: 9  
Etiler/Beşiktaş/İstanbul  
Tic. Sic. No: 271107831 E. Sic. No: 271107  
Mersis No: 08130011000000000000000000





Yatırımcılar için 100 adet olarak belirlenmiştir. Minimum talep tutarından sonraki talep aralıklarının; 1 adet ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami borçlanma aracı miktarı halka arz edilen borçlanma aracı miktarı ile sınırlıdır.

Halka arz edilecek olan 84 gün vadeli finansman bonoları için yatırımcılar; Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ve Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar olmak üzere iki gruba ayrılmıştır.

i. Halka arz edilecek 500.000.000 TL nominal değerli 84 gün vadeli finansman bonosunun tahsisat oranları aşağıdaki şekildedir:

300.000.000 TL nominal değerdeki %60'lık kısmı Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara,

200.000.000 TL nominal değerdeki %40'lık kısmı Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılara,

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara dağıtım, söz konusu yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarın, borçlanma araçlarına gelecek talep miktarına bölünmesi ile bulunacak "Arzın Talebi Karşılama Oranı" kullanılarak oransal dağıtım yöntemi'ne göre yapılacaktır. Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılara verilecek borçlanma aracı miktarına ise Deniz Yatırım'ın önerisi de dikkate alınarak Denizbank tarafından karar verilecektir.

Satış sürecinde yatırımcı talebine bağlı olarak 84 gün vadeli finansman bonolarının ihraç tutarı 750.000.000 TL'ye kadar artırılabilir. İhraç tutarının artırılması durumunda ihraç edilen finansman bonolarının halka arzına ilişkin İşbu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nda belirtilen esaslar çerçevesinde yatırımcılardan gelen talepler dikkate alınarak ve ilgili mevzuat hükümlerine sadık kalınarak Denizbank'ın onayı tespit edilecek tahsisat esasları çerçevesinde dağıtılacaktır.

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

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

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

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

### 5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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

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

### 5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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

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

Başka Aracı Kuruluşa Virman Ücreti	Diğer
Deniz Yatırım yatırımcının almaya hak kazandığı borçlanma araçlarını yatırımcının talep formunda belirttiği hesabına geçtikten hemen sonra hesabın Denizbank veya Deniz Yatırım'da olması	DenizYatırım hesap açma ücreti almamaktadır, Denizbank MKK tarifesi kapsamında almaktadır.

  
DENİZBANK A.Ş.  
GENEL MÜDÜRÜ

14

22 Şubat 2019

DENİZ YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Banka İşleri Genel Müdürlüğü  
Etiler, Beşiktaş, İstanbul  
No: 2210765 Tic Sic No: 272944  
www.denizyatirim.com.tr  
Mersis No: 08330010000000000000

durumunda ve bu hesaptan başka bir aracı kuruluşa aktarılmasını isteyenlerden Denizbank ve Deniz Yatırım MKK tarifesi kapsamında ücret ve komisyon alınacaktır. MKK tarifesindeki değişikliklere göre ek ücret talep edilebilir.

Denizbank ve DenizYatırım, yatırımcılardan, virmen ücreti, saklama ve diğer masrafları MKK tarifesi kapsamında tahsil edecektir.

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

22. Subat 2019

DENİZBANK A.Ş.  
GENEL MÜDÜRÜ  


DENİZ YATIRIM  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Nispetiye Avm. Cad. No: 101 / 33  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sic. No: 27833 / Tic. Sic. No: 27833 / 10  
Mersis: 081000100000000000013  
