

Denizbank Anonim Şirketi

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 29.1.2017 tarihinde onaylanmıştır.

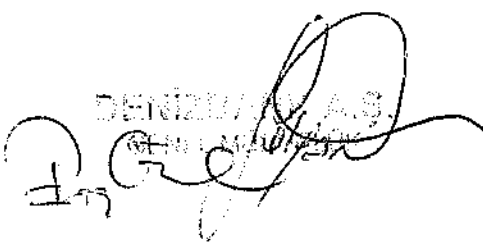

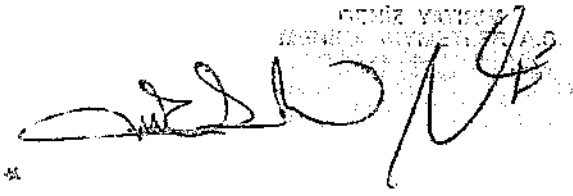
Ortaklığımızın toplam 7.000.000.000 TL nominal tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek (ilk etapta halka arz edilecek/satışa sunulacak kısmın tutarı henüz belirlenmemiş olup, daha sonra belirlenecektir) -TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir.

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

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu 29.1.2017 tarihinde, 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 (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.




02 Ekim 2017
1

İÇİNDEKİLER

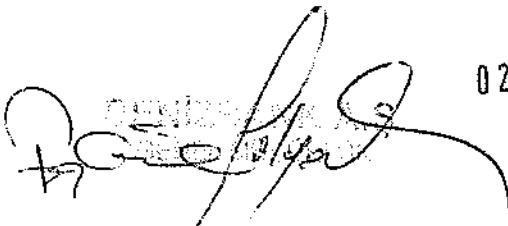
1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER.....	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	9
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	11
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	12



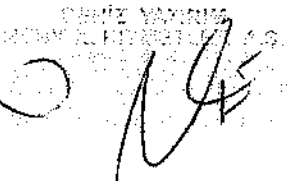
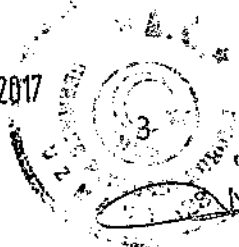
02 Ekim 2017

KISALTMA VE TANIMLAR

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

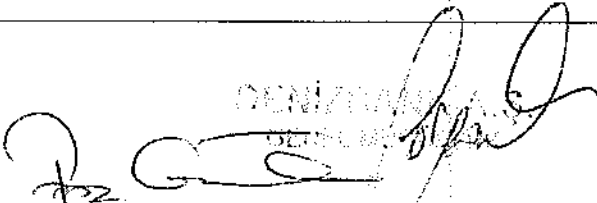



02 Ekim 2017



1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER

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

İhraççı DENİZBANK A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Hatice Esra GÖNEL Bölüm Müdürü 21.09.2017 Mehmet Tolga DİDİKEN Grup Müdürü 21.09.2017	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Elif İSLAM Bölüm Müdürü 21.09.2017 Nurullah ERDOĞAN Genel Müdür Yardımcısı 21.09.2017	ÖZETİN TAMAMI



02 Ekim 2017

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı

Denizbank Anonim Şirketi

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

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

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

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

2016 yılı küresel piyasalarda gelişmiş ülke para politikalarındaki gelişmelerin yarattığı belirsizlikler ve politik gelişmelerin piyasa beklentilerine ters şekilde gerçekleşmesi sebebiyle oynaklığın yüksek seyrettiği bir yıl oldu. 2016 yılı Kasım ayı sonrasında Donald Trump'ın ABD başkanlık seçimlerinde sürpriz bir zafer kazanması, Trump'ın genişleyici mali politikalarının ABD ekonomisine olumlu etki edeceği beklentisi ABD Doları'nın dünya para birimlerine karşı değer kazanmasına neden oldu. Amerikan Merkez Bankası'nın 2016 Aralık, 2017 Mart ve Haziran aylarında 25 baz puanlık faiz artırımları yapması ve 2017 yılında ve sonrasında parasal sıkılaştırmanın kademeli şekilde devam edeceği mesajını vermesi gelişmekte olan piyasalara fon akışlarının yavaşlamasına neden oldu. 2017 ilk çeyreğinde artan jeopolitik riskler Türk Lirası'nın gelişmekte olan ülke para birimlerinden negatif ayrışmasına yol açtı. 2016 Kasım ayından itibaren kurdaki oynaklığın yüksek seyretmesi Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) parasal sadeleşme yönünde attığı adımları geri almasına neden oldu. 2017 ilk çeyreğinde enflasyonun, kurdaki değer kaybının gecikmeli etkileri ile yükselmesi sonucu TCMB para politikasında sıkılaştırmaya gitti. TCMB, piyasa fonlamasını haftalık repo ihaleleri yerine geç likidite penceresinden sağlayarak ağırlıklı ortalama fonlama maliyetini yükseltti. Para politikasında sıkı duruş ve Nisan ayında yapılan referandum sonrası siyasi gündemin rahatlaması ile Türk Lirası yılbaşındaki kayıplarını büyük ölçüde toparlarken, enflasyon da Haziran ayı itibarıyla aşağı yönlü seyre geçti. Önümüzdeki dönemde de TCMB'nin sıkı para politikasının devam edeceği öngörülmektedir. Euro Bölgesi ekonomisindeki toparlanmayı takiben 2017 Haziran ayında Avrupa Merkez Bankası da parasal gevşemenin sonuna gelindiği ve sıkılaştırma yönünde adımlar atılabileceği yönünde sinyaller verse de, gelişmiş ülkelerde enflasyonun merkez bankası hedeflerinin oldukça altında seyretmesi sıkılaştırma sürecinin ancak kademeli ve yavaş bir şekilde gerçekleşebileceğine işaret ediyor. Bu sebeple, likidite koşullarındaki olumlu seyir kısa vadede devam edebilir.

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

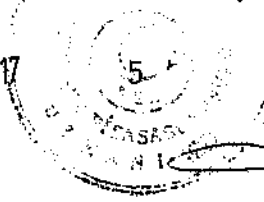
2.4. İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

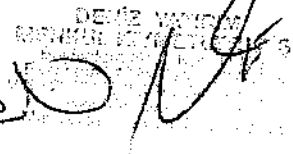
Ekim 2006'da, Dexia bünyesine katılan ve altı yıl boyunca Dexia'nın ana hissedarlığında faaliyetlerini sürdüren DenizBank, 28 Eylül 2012 itibarıyla Rusya'nın en büyük ve köklü bankası Sberbank of Russia ("Sberbank")'ya devrolmuştur.

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



02 Ekim 2017





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 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

*: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).

31 Mart 2017 tarihli UFRS (Uluslararası Finansal Raporlama Standartları) verilerine göre Sberbank Grubunun aktif büyüklüğü 31 Aralık 2016 dönemine göre %3'lük düşüşle 24.655 milyar RUB olarak gerçekleşmiştir. DFHG'nin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla UFRS verilerine göre toplam konsolide aktiflerinin Sberbank Grubu aktif büyüklüğü içindeki payı %9'dur. Denizbank'ın 31 Mart 2017 itibarıyla UFRS verilerine göre kredileri ve müşteri mevduatının Sberbank Grubu içindeki payı ise sırasıyla %9 ve %8'dir. Denizbank Finansal Hizmetler Grubu 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide UFRS verilerine göre Sberbank'ın net karının %4'ünü gerçekleştirmiştir (Kaynak: 31 Mart 2017 tarihli Sberbank konsolide UFRS raporu-

<http://www.sberbank.com/investor-relations/financial-results-and-presentations/ifrs>).

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.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

Seçilmiş Finansal Bilgiler (bin TL)	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016	31.12.2015
Toplam Aktif	146.723.021	135.553.998	117.863.749	112.886.409
Krediler ⁽¹⁾	105.554.780	95.022.516	83.313.146	77.705.063
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	99.580.075	90.621.158	75.098.063	71.204.102
Özkaynak	11.842.642	10.590.098	10.136.799	8.294.197
Net Kar	1.007.552	1.401.099	762.294	859.295
<i>Grubun Kârı / Zararı</i>	<i>1.007.150</i>	<i>1.400.027</i>	<i>762.066</i>	<i>858.403</i>
<i>Azınlık Haktarı Kârı / Zararı (-)</i>	<i>402</i>	<i>1.072</i>	<i>228</i>	<i>892</i>

⁽¹⁾ Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahil, net bakiyedir.

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

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

www.kap.org.tr/default.aspx

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

02 Ekim 2017



Son finansal tablo tarihinden itibaren Denizbank'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır. Son finansal tablo tarihinden itibaren Denizbank'ın finansal durumunda ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin Banka tarafından 18.08.2017 tarihli beyanı Sermaye Piyasası Kuruluna verilmiştir.

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

Bankanın en önemli fon kaynağını çeşitli vade dilimlerindeki mevduat oluşturmaktadır. Bu kaynağa ilave olarak mevduata göre daha uzun vadeli yurtdışı piyasalardan temin edilen sendikasyon, uluslararası kurumlardan temin edilen krediler, TL bono/tahvil, seküritizasyon kredileri, Varlık Teminatlı Menkul Kıymet (VTMK) ve sermaye benzeri krediler ile fonlama yapısı çeşitlendirilmektedir.

Banka tarafından yurtiçinde farklı vadelerde ihraç edilmiş ve henüz itfası gelmemiş finansman bonusu ve tahviller ile ihraç edilen VTMK'lara ilişkin bilgiler Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 6.3. bölümünde yer almaktadır.

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

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

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

Avrupa Birliği Konseyi'nin 31 Temmuz 2014 tarih ve 833/2014 sayılı Tüzük'ü ("Tüzük") uyarınca, Sberbank'ın da dahil olduğu bazı Rus bankalarının ve bu bankaların kontrolünde olan AB hudutları dışındaki iştiraklerinin, AB kanunlarına tabi kişilere, 1 Ağustos 2014 tarihinden itibaren doğrudan veya dolaylı olarak, vadesi doksan günden uzun, menkul kıymet ve para piyasaları araçları ihracı, alımı, satımı ve bu işlemlere aracılık etmesi sınırlandırılmış idi.

Tüzük'ün ilgili maddesinde Avrupa Birliği'nin 8 Eylül 2014 tarih ve 960/2014 sayılı Tüzük'ü ile yapılan değişiklikle, yukarıda bahsi geçen Rus bankaları ve bunların kontrolünde olan AB hudutları dışındaki iştiraklerine uygulanan kısıtlamaların kapsamı tadil edilmiştir. Buna göre, yaptırım kapsamındaki bu kuruluşların AB kanunlarına tabi kişilere 12 Eylül 2014 tarihinden itibaren doğrudan veya dolaylı olarak, vadesi otuz günden uzun, menkul kıymet ve para piyasaları araçları ihracı, alımı, satımı ve bu işlemlere aracılık etmesi sınırlandırılmıştır.

Ek olarak, Amerika Birleşik Devletleri Hazinesi bünyesinde kurulu Yabancı Varlıkları Denetim Ofisi'nin ("OFAC") 13662 sayılı Kararnamesine ("Kararname") dayanarak çıkarılan 12 Mart 2014 tarihli direktifte 12 Eylül 2014 tarihinde yapılan değişiklikle ("Direktif"), Amerika Birleşik Devletleri vatandaşlarının, söz konusu Direktif kapsamındaki kişilerle vadesi 30 günün üzerinde yeni borç sağlanmasına yönelik bir finansman işlemi yapması yasaklanmıştır. Sonrasında 6 Ekim 2014 tarihli Genel Lisans No.3 ile Denizbank'ın Direktifle getirilen kısıtlamaların tamamen dışında tutulduğu açıklanmıştır (http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Documents/ukraine_gl3.pdf).

İzahnameye konu ihraç işlemleri çerçevesinde vadesi otuz günü geçen menkul kıymetlerin, malikleri tarafından söz konusu Tüzük'e tabi kişilere satışı ve/veya satışa Denizbank'ın aracılık etmesi mümkün değildir. Avrupa Birliği nezdinde de Denizbank'ın söz konusu kısıtlamaların kapsamı dışında bırakılması için başvuru yapılmış olup; girişimler sürdürülmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.


02 Ekim 2017



2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

DFHG; kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, kamu finansmanı, proje finansmanı, perakende bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı alanda faaliyet göstermektedir.

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

- Perakende (Bireysel) Bankacılık
- Özel Bankacılık
- KOBİ Bankacılığı
- Tarım Bankacılığı
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık
- Proje Finansmanı
- Nakit Yönetimi ve Kamu Finansmanı

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

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

Ortağın Ticaret Unvanı	Tutar (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
Sberbank of Russia	3.311.211.134	99,8526	Pay Sahipliği	Yoktur

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Fitch Ratings 14 Mart 2017 tarihinde Bankamızın Finansal Kapasite notunu bb+'dan bb'ye indirirken BB+ olan uzun vade yerel ve yabancı para notları ile durağan olan görünümü, B olan kısa vadeli yerel ve yabancı para notları, 3 olan destek notu ve AA(tur) olan ulusal notu ile durağan olan görünümü teyit ettiğini duyurmuştur.

Moody's 20 Mart 2017 tarihinde Türkiye'nin notlarının görünümünü Durağan'dan Negatif'e çevirmesinin ardından Bankamızın Ba2 olan uzun vadeli yerli ve yabancı para notlarını görünümü Negatif olarak ve ba3 olan temel kredi değerlendirmesi (BCA) notunu teyit ettiğini duyurmuştur.

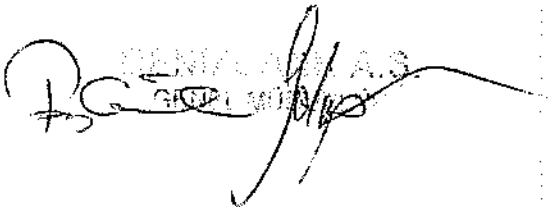
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.13. Garanti hükümleri

Yoktur.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

Yoktur.





02 Ekim 2017



2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi
Herman Gref	Yönetim Kurulu Başkanı
Deniz Ülke Arıboğan	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)
Derya Kumru	Y.K. Üyesi
Alexander Vedyakhin	Y.K. Üyesi
Nihat Sevinç	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi (Bağımsız Üye)
Wouter G.M. Van Roste*	Y.K. Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Igor Kolomeyskiy	Y.K. Üyesi
Hakan Ateş	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür
Alexander Titov	Y.K. Üyesi
Timur Kozintsev	Y.K. Üyesi
Alexander Morozov	Y.K. Üyesi
Pavel Barchugov*	Y.K. Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

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

Yönetim Kurulu üye sayısı Igor Kondrashov'un 25 Ağustos 2017 tarihinde istifaen görevinden ayrılması nedeniyle 12 olmuştur.

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kurulu hakkında bilgiler

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

Denizbank'ın 30.06.2017 ve 30.06.2016 ara dönem hesap dönemleri ile 2016 ve 2015 yıllık hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetim/sınırlı bağımsız denetim faaliyetlerinden Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. sorumludur.

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

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

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

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

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

Yoktur.

02 Ekim 2017

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

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

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

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

Borçlanma araçlarına ilişkin derecelendirme yapılmamıştır.

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

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

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

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

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

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

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

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

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

f) **Borçlanma aracı sahipleri 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 temsilinde ise Borçlar Kanunu md. 637 hükümleri uygulama alanı bulacaktır.

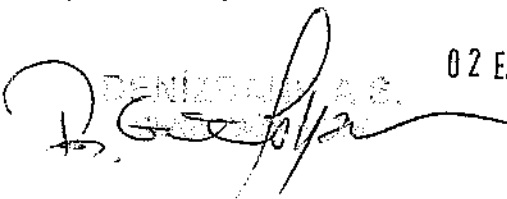
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.14 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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:**

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

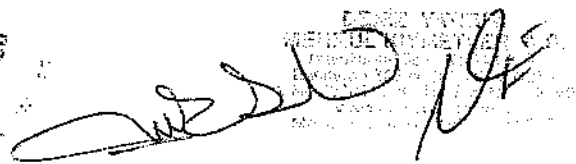
3.6. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

Borçlanma araçlarının halka arza ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben, BİAŞ tarafından



02 Ekim 2017





belirlenecek tarihten itibaren, BİST'te Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

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

4. RISK FAKTÖRLERİ

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

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

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

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

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

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

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

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

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

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

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

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

02 Ekim 2017



5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

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

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Esas sözleşmesinin 30. Maddesine istinaden Denizbank Yönetim Kurulu tarafından 01 Ağustos 2017 tarihinde değişik vadelerde, Türk Lirası cinsinden, yurt içinde, bir veya birden çok seferde, halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin, halka arz edilmeksizin ihraçta ise tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nun onay tarihinden itibaren 1 (bir) yıl içerisinde en fazla 7.000.000.000.-TL (yediy milyar Türk Lirası) tutara kadar finansman bonusu, tahvil ve/veya döviz, borsa endeksi gibi finansal varlıklara dayalı yapılandırılmış borçlanma aracı ihracının gerçekleştirilmesine karar verilmiştir. BDDK, SPK ve BİAŞ'a gerekli başvurular yapılmıştır.

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

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

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

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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

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

Başka Aracı Kuruluşu Virman Ücreti	Diğer
Deniz Yatırım yatırımcının almaya hak kazandığı borçlanma araçlarını yatırımcının talep formunda belirttiği hesabına geçtikten hemen sonra hesabın Denizbank veya Deniz Yatırım'da olması durumunda ve bu hesaptan başka bir aracı kuruluşu aktarılmasını isteyenlerden Denizbank ve Deniz Yatırım MKK tarifesi kapsamında ücret ve	DenizYatırım hesap açma ücreti almamaktadır, Denizbank MKK tarifesi kapsamında almaktadır. Denizbank ve DenizYatırım, yatırımcılardan, virman ücreti, saklama ve diğer masrafları MKK tarifesi kapsamında tahsil edecektir.

Denizbank A.Ş. 02 Ekim 2017



Deniz Yatırım

komisyon alınacaktır. MKK tarifesindeki değişikliklere göre ek ücret talep edilebilir.

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



02 Ekim 2017

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]