

Ek/3

Denizbank Anonim Şirketi Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 16/11/2016 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 7.000.000.000 TL nominal tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 100.000.000 TL nominal değerli 84 gün vadeli bonolar ve 25.000.000 TL nominal değerli 168 gün vadeli bonoların halka arzına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 175.000.000 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 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 özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 04/10/2016 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanına ilişkin değişiklikler 17/11/2016 tarihinde ve sermaye piyasası aracı notu 17/11/2016 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 özetin 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.



16 Kasım 2016

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.

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

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜR



DENİZ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
GENEL MÜDÜR



16 Kasım 2016

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

16 Kasım 2016




DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KURUMU

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.

İhraççı DENİZBANK A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Hatice Esra GÖNEL Bölüm Müdürü 07.11.2016 Mehmet Tolga DİDİNEN Grup Müdürü 07.11.2016	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 İnan AKOVA Bölüm Müdürü 07.11.2016 Nurullah ERDOĞAN Genel Müdür Yardımcısı 07.11.2016	ÖZETİN TAMAMI



2. İHRAÇCIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı

Denizbank Anonim Şirketi

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

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

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

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

2015 yılı yurtiçinde jeopolitik riskler, küresel piyasalarda ise gelişmiş ülke para politikalarındaki gelişmelerin yarattığı belirsizlikler sebebiyle oynaklığın yüksek seyrettiği bir yıl oldu. 2015 yılının ilk iki ayında enflasyonun baz etkisiyle gerilemesinin neticesinde ölçülü faiz indirimlerine başlayan TCMB, seçim döneminde olunması ve enflasyonda da gıda fiyatları kaynaklı yükselişten dolayı beklenen hızda düşüşün görülmemesi nedeniyle faiz indirimlerine devam etmedi. Amerikan Merkez Bankası'nın para politikasındaki normalleşme sürecini 2015 yılı Aralık ayında başlatmasıyla gelişmekte olan ülkelere yönelik risk iştahı geriledi. 2016 yılında da ABD ekonomisinde toparlanmanın beklenen hızda olmaması, küresel ekonomik büyüme beklentilerinin gerilemesi, İngiltere'nin AB'den ayrılma kararı ve finansal piyasalarda belirsizliğin devam etmesi, piyasalarda Amerikan Merkez Bankası'nın 2016 yılının son çeyreğinde 25 baz puanlık tek bir faiz artırımına gideceği beklentilerini yükseltti. Türkiye'de enflasyonda yaşanan gerileme ile TCMB faiz koridorunun üst bandını 225 baz puan indirdi. Fakat enflasyonun halen %5 hedefinin üzerinde seyretmesi nedeni ile, TCMB'nin sıkı para politikasının devam edeceği öngörülmektedir. Diğer taraftan, Avrupa ve Japon Merkez Bankalarının negatif faiz uygulamalarının likidite koşullarına bir miktar olumlu etkisi olması beklenebilir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 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.

Sberbank, 1991 yılından beri Rusya Merkez Bankasının vermiş olduğu bankacılık lisansı altında faaliyet göstermektedir. Ayrıca banka, hisse senedi işlemleri ve aracılık, dealer işlemleri, yediemin, varlık yönetimi hizmetleri dahil olmak üzere, pay ile alakalı faaliyetlerde bulunma amaçlı lisanslara sahiptir. 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.



DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Denizbank hisselerinin %99,85'ine sahip olan Sberbank'ın 30 Haziran 2016 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).

30 Haziran 2016 tarihli UFRS (Uluslararası Finansal Raporlama Standartları) verilerine göre Sberbank Grubunun aktif büyüklüğü 31 Aralık 2015 dönemine göre %6'luk düşüşle 25.794 milyar RUB olarak gerçekleşmiştir. DFHG'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla UFRS verilerine göre toplam konsolide aktiflerinin Sberbank Grubu aktif büyüklüğü içindeki payı %10'dur. Denizbank'ın 30 Haziran 2016 itibarıyla UFRS verilerine göre kredileri ve müşteri mevduatının Sberbank Grubu içindeki payı ise %10'dur. Denizbank Finansal Hizmetler Grubu 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla konsolide UFRS verilerine göre Sberbank'ın net karının %6'sını gerçekleştirmiştir (Kaynak: 30 Haziran 2016 tarihli Sberbank konsolide UFRS raporu-

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 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)	30.06.2016	31.12.2015	31.12.2014
Toplam Aktif	117.863.749	112.886.409	94.403.014
Nakit Değerler	17.548.496	18.260.049	15.080.357
Menkul Değerler	13.215.381	13.380.897	11.663.824
Krediler ⁽¹⁾	83.313.146	77.705.063	64.564.394
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	75.098.063	71.204.102	61.831.332
Alınan Krediler	10.370.721	11.257.266	7.889.031
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽³⁾	3.021.214	3.086.040	3.393.352
Özkaynak	10.136.799	8.294.197	7.161.184
Net Kar	762.294	859.295	938.544

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

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

⁽³⁾ Yapılandırılmış işletme DFS Funding Corp. tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymetler "ihraç edilen menkul kıymetler" hesabına sınıflanmıştır.

Banka'nın konsolide finansal tabloları ve buna ilişkin dipnotları ile bağımsız denetim raporları

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM MENKUL KİYMETLER A.Ş.




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

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 07/11/2016 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 bono ve tahviller ile ihraç edilen VTMK'lara ilişkin bilgiler Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 6.3. bölümünde yer almaktadır.

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

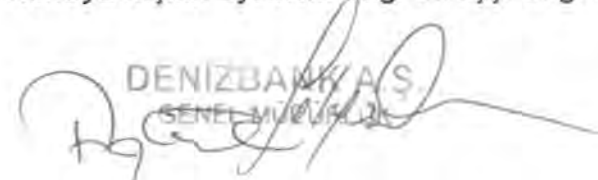
Avrupa Birliği Konseyi'nin 31 Temmuz 2014 tarih ve 833/2014 sayılı Tüzük'ü ("Tüzük") uyarınca, Sberbank'ın da dahil olduğu bazı Rus bankalarının ve bu bankaların kontrolünde olan AB hudutları dışındaki iştiraklerinin, AB kanunlarına tabi kişilere, 1 Ağustos 2014 tarihinden itibaren doğrudan veya dolaylı 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.


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ

7


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ

16 Kasım 2016

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

DFHG; toptan bankacılık, perakende bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı olmak üzere üç ana 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 ve Tarım Bankacılığı
- Toptan Bankacılık
 - Kurumsal Bankacılık
 - Ticari Bankacılık ve Kamu Finansmanı
 - Proje Finansmanı

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

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

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

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

17 Mart 2016 tarihinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Bankamızın BB+ olan uzun vade yerel ve yabancı para notları, B olan kısa vadeli yerel ve yabancı para notları, bb+ olan finansal kapasite notu, 3 olan destek notu ile AA(tur) olan ulusal notunu teyit ettiğini duyurmuştur. Fitch Ratings 05 Ağustos 2016 tarihinde Türkiye'nin Ulusal Not Ölçeğinde yaptığı yeniden ayarlamayı takiben; Bankamızın AA(tur) olan Uzun Vadeli Ulusal notunu durağan görünüm ile teyit ettiğini duyurmuştur.

11 Mart 2016 tarihinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, Banka'nın Ba2 olan uzun vade yerel ve yabancı para mevduat notları ile ba2 olan düzeltilmiş temel kredi değerlendirme (adjusted BCA) notunu olası bir düşüş için izlemeye aldığını duyurmuştur. Banka'nın NP olan kısa vadeli yerel ve yabancı para mevduat notları ile ba3 olan temel kredi değerlendirme notu (BCA) izleme kararından etkilenmemiştir. Moody's 28 Nisan 2016 tarihinde Bankamızın Ba2 olan uzun vade yerel ve yabancı para mevduat notları ile ba2 olan düzeltilmiş temel kredi değerlendirme (adjusted BCA) notunu teyit etmiş ve uzun vade notlarının görünümünü Negatif olarak duyurmuştur. Bankamızın NP olan kısa vadeli yerel ve yabancı para mevduat notları ile ba3 olan temel kredi değerlendirme notu (BCA) bu karardan etkilenmemiştir. Moody's 20 Temmuz 2016 tarihinde Türkiye'nin kredi notunun olası bir indirim için izlemeye alınmasının ardından, Bankamızın Ba2 olan uzun vade yerel ve yabancı para mevduat notları ile ba2 olan düzeltilmiş temel kredi değerlendirme (adjusted BCA) notunu olası bir indirim için izlemeye aldığını duyurmuştur. Moody's 26 Eylül 2016 tarihinde Türkiye'nin kredi ve tahvil notlarını "yatırım yapılabilir" seviyenin altına indirdiğini duyurmasının ardından Bankamızın Ba2 olan uzun vadeli mevduat notları ile ba3 olan temel kredi değerlendirme (BCA) notunu teyit etmiş, görünümü "Negatif" olarak duyurmuştur.

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

2.13. Garanti hükümleri

Yoktur.

16 Kasım 2016



DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ

DENİZBANK A.Ş.
MENKUL DEĞERLER MENKUL DEĞERLER MENKUL DEĞERLER

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

Yoktur.

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
Vadim Kulik	Y.K. Üyesi
Hakan Ateş	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür
Svetlana Sagaydak	Y.K. Üyesi
Timur Kozintsev	Y.K. Üyesi
Alexander Morozov	Y.K. Üyesi
Igor Kondrashov	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.

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu 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 30.09.2016 ve 30.06.2016 ara dönem hesap dönemleri ile 2015 ve 2014 yıllık hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarınının bağımsız denetim/sınırlı bağımsız denetim faaliyetlerinden Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. sorumludur.

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1.İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

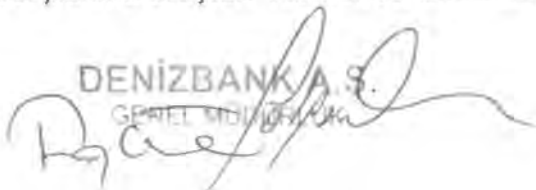
Halka arz edilecek 84 gün vadeli bonoların nominal tutarı 100.000.000 TL ve 168 gün vadeli bonoların nominal tutarı 25.000.000 TL'dir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 175.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.



İhraç edilecek 84 gün vadeli ve 168 gün vadeli bonolardan herhangi birine ihraç edilmesi planlanan tutardan daha az miktarda ve diğerine de daha fazla miktarda talep gelmesi durumunda az talep gelen bono için bakiye nominal tutar diğer vadeli bononun nominal tutarına Denizbank'ın onayı ile eklenebilir. Bu durumda, talep gelmesi halinde ihraç edilecek bono tutarına ilave edilebilecek 50.000.000 TL nominal değerli 84 gün ve/veya 168 gün vadeli bono(lar) ile birlikte toplam ihraç tutarı 175.000.000 TL nominal değeri geçmemek üzere aktarılan tutarın tahsisat grupları arasında dağıtımına Denizbank A.Ş tarafından karar verilecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5. bölümünde yer almaktadır.

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜR


Kesin Alım Satım Piyasası'nda oluşan aynı gün valörlü ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizlerinin aritmetik ortalaması hesaplanarak "Gösterge Yıllık Bileşik Faiz Oranı" (BF) bulunacaktır.

168 gün vadeli bono için ise 08 Mart 2017 vadeli TRT080317T18 ve 14 Haziran 2017 vadeli TRT140617T17 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 bononun talep toplama süresinin bitimine kadar olan son 3 (üç) iş gününde, BİST Tahvil ve Bono 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 maddesinde yer almaktadır.

f) Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:

Borçlama aracı sahibi gerçek kişi ise; Borçlar Kanununun temsile ilişkin md. 40-48 ve vekalet sözleşmelerine ilişkin md. 502-514 hükümleri uygulama alanı bulacaktır. Borçlama 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 temsiline 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:

İhraç edilecek borçlanma araçlarının faiz ödemesinin, türev kısmı bulunmamaktadır.

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

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

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

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

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

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ



16 Kasım 2016


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.

Bono ve/veya tahvil ihracısının 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 bono ve/veya tahvil sahipleri alacaklarını tahsil edebileceklerdir.

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

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

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

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

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Denizbank'ın bono/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 fiyatlama 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 17 Haziran 2016 tarihinde değişik vadelerde, Türk Lirası cinsinden, yurt içinde, bir veya birden çok seferde, halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin, halka arz edilmeksizin ihraçta ise tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nın onay tarihinden itibaren 1 (bir) yıl içerisinde en fazla 7.000.000.000.-TL (yedi milyar Türk Lirası) tutara kadar bono ve/veya tahvil ihracının gerçekleştirilmesine karar verilmiştir. BDDK, SPK ve BİAŞ'a gerekli başvurular yapılmıştır. Bu kapsamda; BDDK, tedavülde bulunan ve halen vadesi dolmamış olan tüm TL cinsi tahvil ve bonoları da dahil olmak üzere Bankanın 4.000.000.000 TL'ye kadar farklı vadelerde TL



DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

cinsinden bono ve/veya tahvil ihraç etmesinde sakınca bulunmadığını belirtmiştir. BİAŞ, 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 7 milyar TL tutara kadar borçlanma araçlarının Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda (halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılanlar sadece nitelikli yatırımcılar arasında) işlem görebileceğini belirtmiştir.

Bankamız borçlanma araçlarının, halka arz sonuçları talep toplama süresinin bitimini takip eden iki iş günü içerisinde kamuya duyurulacaktır.

Halka arz edilecek 84 gün vadeli bonoların nominal tutarı 100.000.000 TL ve 168 gün vadeli bonoların nominal tutarı 25.000.000 TL'dir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 175.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

İhraç edilecek bonolar arasında gelen talebe göre Borçlanma Araçları Tebliği (II-31.1) madde 4,5.bendi gereğince Denizbank A.Ş.'nin onayı ile aktarım yapılabilecektir.

İhraç edilecek bonolar için; 21-22-23 Kasım 2016 tarihlerinde toplam 3 (üç) iş günü süreyle talep toplanacaktır.

Satış, Deniz Yatırım ve Denizbank'ın tüm şubeleri tarafından II.5-2 Sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nde tanımlanan "Talep Toplama Yöntemi" kullanılarak gerçekleştirilecektir.

Yatırımcılar talep ettikleri borçlanma aracı miktarını adet olarak belirteceklerdir. 1 TL nominal değerli bir adet borçlanma aracının talep toplama fiyatı 1 TL olacaktır.

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.

Borçlanma aracının minimum talep miktarı; Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar, Yurt İçi Kurumsal 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 ve 168 gün vadeli bonolar yatırımcılar; Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ve Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar olmak üzere iki gruba ayrılmıştır.

i. Halka arz edilecek 100.000.000 TL nominal değerli 84 gün vadeli bononun tahsisat oranları aşağıdaki şekildedir:

60.000.000 TL nominal değerdeki %60'lık kısmı Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara,
40.000.000 TL nominal değerdeki %40'lık kısmı Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılara,
gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

ii. Halka arz edilecek 25.000.000 TL nominal değerli 168 gün vadeli bononun tahsisat oranları aşağıdaki şekildedir:

15.000.000 TL nominal değerdeki %60'lık kısmı Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara,
10.000.000 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.

DENIZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ



16 Kasım 2016
DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.


Ayrıca ihraç edilecek 84 gün vadeli ve 168 gün vadeli bonolardan herhangi birine ihraç edilmesi planlanan tutardan daha az miktarda ve diğerine de daha fazla miktarda talep gelmesi durumunda az talep gelen bono için bakiye nominal tutar diğer vadeli bononun nominal tutarına Denizbank'ın onayı ile eklenebilir. Bu durumda, talep gelmesi halinde ihraç edilecek bono tutarına ilave edilebilecek 50.000.000 TL nominal değerli 84 gün ve/veya 168 gün vadeli bono(lar) ile birlikte toplam ihraç tutarı 175.000.000 TL nominal değeri geçmemek üzere aktarılan tutarın tahsisat grupları arasında dağıtımına Denizbank A.Ş tarafından karar verilecektir.

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Halka arz 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 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.	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.

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

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

