

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

## DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

### İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca ...../...../2015 tarih ve ...../..... sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 7.000.000.000 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](http://www.denizbank.com) ve [www.denizyatirim.com](http://www.denizyatirim.com) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nin 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.

#### 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 öngörülerini ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

## İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER .....	5
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER .....	6
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER .....	6
4. RİSK FAKTÖRLERİ .....	8
5. İHRAÇCI HAKKINDA BİLGİLER .....	15
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER .....	18
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER .....	27
8. EĞİLİM BİLGİLERİ .....	31
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ .....	32
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER .....	33
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI .....	37
12. ANA PAY SAHİPLERİ .....	39
13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER.....	40
14. DİĞER BİLGİLER .....	43
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.....	45
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER .....	45
17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER.....	45
18. EKLER.....	45

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

## 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
GMY	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)
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 <u>Para Birimi</u>
VTMK	Varlık Teminatlı Menkul Kıymet
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

## I. BORSA GÖRÜŞÜ

## II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

### 1.İHRAÇCI 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.

<b>İhraççı DENİZBANK A.Ş.</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>Hatice Esra GÖNEL</b> Bölüm Müdürü 30.06.2015	<b>Mehmet Tolga DİDİNEN</b> Grup Müdürü 30.06.2015
<b>İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</b>	

<b>Halka Arza Aracılık Eden DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>İnan AKOVA</b> Bölüm Müdürü 30.06.2015	<b>Nurullah ERDOĞAN</b> Genel Müdür Yardımcısı 30.06.2015
<b>İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</b>	

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

## 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

Banka'nın 31 Mart 2015, 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla finansal tablolarının bağımsız denetimini yapan ve bağımsız denetim raporunu imzalayan ve bağımsız sınırlı denetim raporunu imzalayan Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun;

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

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

Bankamız ile DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. arasında 2008-2013 mali yıllarını kapsayan Denetim Sözleşmesi, 2012 yılının Temmuz ayında yürürlüğe giren yeni Türk Ticaret Kanunu ve BDDK'nın Bağımsız Denetim Kuruluşları ile ilgili düzenlemeleri çerçevesinde sona erdirilmiştir. 27 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak, ana hissedarımız Sberbank'ın da denetçisi olan Ernst&Young firmasının üyesi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2013 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi akdedilmiştir.

## 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

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

### Seçilmiş Konsolide Bilanço Kalemleri

(bin TL)	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2014	31.12.2013
Nakit Değerler	10.161.875	9.458.172	9.683.226	8.815.044
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	4.173.836	5.622.185	6.018.609	3.867.915
Menkul Kıymetler	12.357.152	11.663.824	8.369.175	7.600.953
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV*	108.889	112.443	184.843	106.541
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9.073.741	8.409.181	5.176.356	4.922.950
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.174.522	3.142.200	3.007.976	2.571.462
Krediler, net**	68.918.814	64.564.394	58.723.321	56.466.368
İştirakler***	18.694	18.694	18.556	18.556
Sabit Varlıklar, net	665.300	661.633	555.709	572.517
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>99.232.516</b>	<b>94.403.014</b>	<b>85.878.522</b>	<b>79.667.792</b>
Müşteri Mevduatı****	64.417.388	61.831.332	52.687.698	49.702.294
Vadeli	51.665.742	50.462.460	40.567.633	39.091.426
Vadesiz	12.751.646	11.368.872	12.120.065	10.610.953
Alınan Krediler	8.579.503	7.889.031	12.005.496	10.984.826
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.427.965	3.393.352	1.789.906	1.620.133

## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

Karşılıklar	1.048.645	1.080.432	1.025.656	1.002.696
Sermaye Benzeri Kredi	4.332.049	3.922.963	3.038.308	2.353.810
Özkaynak	7.347.346	7.161.184	6.364.048	6.088.369
Ödenmiş Sermaye	716.100	716.100	716.100	716.100
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>99.232.516</b>	<b>94.403.014</b>	<b>85.878.522</b>	<b>79.667.792</b>

(\*) Alım Satım Amaçlı Türev FV hariçtir.

(\*\*) Finansal Kiralama ve Faktoring Alacakları dahildir.

(\*\*\*) Bağlı Ortaklıklar, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar dahildir.

(\*\*\*\*) Bankalar Mevduatı hariçtir.

### Seçilmiş Konsolide Bilanço Dışı Kalemler

(bin TL)	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2014	31.12.2013
Gayrinakdi Krediler	22.260.323	20.452.114	19.183.521	18.415.516

### Seçilmiş Konsolide Gelir Tablosu Kalemleri

(bin TL)	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2014	31.12.2013
Faiz Gelirleri	1.910.789	7.079.870	1.687.278	5.453.623
Kredilerden Alınan Faizler	1.602.017	5.920.893	1.390.492	4.561.167
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	243.009	819.343	210.675	689.462
Diğer Faiz Gelirleri	65.763	339.634	86.111	202.994
Faiz Giderleri	-1.001.293	-3.453.224	-844.973	-2.443.245
Mevduata Verilen Faizler	-736.707	-2.550.278	-626.764	-1.922.092
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-144.311	-574.601	-131.377	-351.252
Diğer Faiz Giderleri	-120.275	-328.345	-86.832	-169.901
Net Faiz Geliri	909.496	3.626.646	842.305	3.010.378
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	258.759	988.689	228.014	742.881
Net Ticari Kar/Zarar	-41.465	-615.388	-59.052	193.669
Diğer Gelirler	214.339	588.263	168.874	426.762
<b>Faaliyet Gelirleri Toplamı</b>	<b>1.341.129</b>	<b>4.588.210</b>	<b>1.180.141</b>	<b>4.373.690</b>
Karşılıklar	-351.256	-951.840	-271.632	-1.027.482
Faaliyet Giderleri	-636.389	-2.421.689	-553.360	-2.077.678
Vergi Karşılığı	-84.560	-276.137	-77.303	-257.445
<b>Net Kâr</b>	<b>268.924</b>	<b>938.544</b>	<b>277.846</b>	<b>1.011.085</b>
Grubun Kar/Zararı	268.787	937.409	277.826	1.011.230
Azınlık Payları Karı/Zararı	137,0	1.135,0	20,0	-145,0
Hisse Başına Kar/Zarar	0,4	1,3	0,4	1,4

Banka'nın konsolide finansal tabloları ve buna ilişkin dipnotları [www.denizbank.com](http://www.denizbank.com) ve [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) internet adreslerinde yayımlanmış ve aşağıdaki internet adreslerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

[www.kap.gov.tr/default.aspx](http://www.kap.gov.tr/default.aspx)

[www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/finansal-bilgiler/bagimsiz-denetim-raporlari-ve-mali-tablolar.aspx](http://www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/finansal-bilgiler/bagimsiz-denetim-raporlari-ve-mali-tablolar.aspx)

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

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

#### 4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

Denizbank, finansman sağlamak amacıyla, faiz karşılığında teminatsız bono ve/veya tahvil çıkarmakta ve bu bono ve/veya tahvilleri satın alacak yatırımcılara ihraç etmektedir. Bono 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 bono ve/veya tahvil ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile bono 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.

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

Banka'nın konsolide net nakdi kredi portföyü 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 68,919 milyon TL'dir (31 Aralık 2014 itibarıyla; 64.564 milyon TL). 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide nakit kredi riskinin %55'i kurumsal ve ticari kredilerden, %45'i ise bireysel, KOBİ ve tarım kredilerinden oluşmaktadır. Bankanın konsolide gayrinakdi kredi portföyü 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 22.260 milyon TL'dir (31 Aralık 2014 itibarıyla; 20.452 milyon TL).

Banka'nın konsolide bazda en büyük 50 müşterisine verilen kredilerin toplam krediler içindeki payı 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla %25,9'dur (31 Aralık 2014 itibarıyla; %25,5).

Banka'nın 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla konsolide bazda takipteki kredilerinin tutarı 2.287 milyon TL (31 Aralık 2014 itibarıyla; 1.982 milyon TL)'dir. Takipteki kredilerinin toplam kredilere oranı 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla %3,25 seviyesindedir (31 Aralık 2014 itibarıyla; %3,01). Türk bankacılık sektöründe bu oran 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla %2,86'dır (31 Aralık 2014 itibarıyla; %2,88).

Banka tarafından üstlenilen konsolide kredi riski için ayrılan karşılık tutarının toplam brüt takipteki kredilere oranı 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla %106,4 (31 Aralık 2014 itibarıyla; %112,4) olarak gerçekleşmiştir.

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 bazda aylık, konsolide bazda üç ayda bir dönem sonlarında hazırlanmaktadır.

Konsolide bazda hesaplanan kredi riskine esas tutar, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 83.139.400 bin TL'dir (31 Aralık 2014 itibarıyla; 78.103.463 bin TL).



İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

## Piyasa Riski

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

Bankada piyasa riski yönetimi kapsamında, Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) birlikte kullanılmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplaması; faiz riski, hisse senedi riski, kur riski ve toplam olarak dört kısımda yapılmakta olup, her kısımda için ayrı ayrı limitler bulunmakta ve bu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

Standart Metot ile piyasa riski ölçüm yöntemine göre 31 Mart 2015 itibarıyla bankanın konsolide Piyasa Riskine Esas Tutarı 635.425 bin TL'dir (31 Aralık 2014 itibarıyla; 1.393.100 bin TL).

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1.693
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	688
(III) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gereki Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	46.387
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	489
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	106
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.471
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	50.834
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	635.425

## Kur Riski

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

Banka'nın raporlamalarda kullandığı para birimi Türk Lirası'dır. 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.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan Standart Metot ve Riske Maruz Değer Yaklaşımı kullanılmaktadır. Banka belirlenmiş olan riske maruz değer limitleri dahilinde, ölçülebilir ve yönetilebilir kur risklerini, uyulması gereken yasal limitler dahilinde almaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükler arasındaki fark "net kapalı yabancı para pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Banka, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla konsolide bazda, 5.415.944 bin TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2014 itibarıyla; 6.228.682 bin TL) ve 4.965.292 bin TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2014 itibarıyla; 6.473.939 bin TL) oluşmak üzere 450.652 bin TL net açık yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2014 itibarıyla; 245.257 bin TL net kapalı) taşımaktadır.

## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

31 Mart 2015 itibarıyla konsolide kur riskine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

31.03.2015	Avro	ABD Doları	Diğer YP <sup>(5)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	1.203.277	6.132.217	1.688.332	<b>9.023.826</b>
Bankalar	2.918.190	1.147.619	89.767	<b>4.155.576</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin. Var. <sup>(1)</sup>	158.716	64.000	7	<b>222.723</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	352.411	1.314.664	179.858	<b>1.846.933</b>
Krediler <sup>(2)</sup>	9.867.975	19.345.092	519.465	<b>29.732.532</b>
İştirak Bağlı Ort. ve Birlikte Kont. Ed.Ort.	98	--	--	<b>98</b>
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	118.330	327.926	--	<b>446.256</b>
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin. Var.	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	71.082	79	712	<b>71.873</b>
Maddi Olmayan Duran Varlıklar <sup>(3)</sup>	--	--	--	--
Diğer Varlıklar <sup>(4)</sup>	1.063.804	1.045.735	187.194	<b>2.296.733</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15.753.883</b>	<b>29.377.332</b>	<b>2.665.335</b>	<b>47.796.550</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	36.870	408.005	499.067	<b>943.942</b>
Döviz Tevdiat Hesabı	22.951.316	14.649.339	779.135	<b>38.379.790</b>
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	42.777	<b>42.777</b>
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.855.468	8.913.446	--	<b>10.768.914</b>
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.294.042	130.670	--	<b>1.424.712</b>
Muhtelif Borçlar	523.040	260.932	5.080	<b>789.052</b>
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin. Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler <sup>(6)</sup>	515.003	342.936	5.368	<b>863.307</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>27.175.739</b>	<b>24.705.328</b>	<b>1.331.427</b>	<b>53.212.494</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>-11.421.856</b>	<b>4.672.004</b>	<b>1.333.908</b>	<b>-5.415.944</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(7)</sup></b>	<b>10.984.743</b>	<b>-4.815.281</b>	<b>-1.204.170</b>	<b>4.965.292</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16.104.185	16.605.398	908.224	<b>33.617.807</b>
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-5.119.442	-21.420.679	-2.112.394	<b>-28.652.515</b>
<b>Net Pozisyon</b>	<b>-437.113</b>	<b>-143.277</b>	<b>129.738</b>	<b>-450.652</b>
Gayri Nakdi Krediler	4.110.464	9.960.743	238.509	<b>14.309.716</b>

(1) : 190.803 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) : 3.017.632 TL tutarında dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) : 3.796 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar dahil edilmemiştir.

(4) : 377.670 TL tutarında dövize endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir. 11.962 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(5) : Toplam varlıklar içerisinde 2.174.517 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 833.412 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(6) : 1.441.506 TL tutarında YP özkaynaklar ve 644.955 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(7) : Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir.

## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişimin Banka'nın dönem karı ve özkaynaklarına olası etkisini gösteren döviz kuru duyarlılık analizi 31 Mart 2015 itibarıyla tablo halinde aşağıda verilmiştir:

31.03.2015	Uygulanan Şok		
Para Birimi	(+/- %10)	Kar/Zarar	Özkaynak*
1 ABD Doları	(+) %10 kur değişimi	-14,35	-17,969
2 ABD Doları	(-) %10 kur değişimi	14,35	17,969
3 Avro	(+) %10 kur değişimi	-43,107	-42,451
4 Avro	(-) %10 kur değişimi	43,107	42,451
Toplam (+) 100 baz puan NET		-57,457	-60,42
Toplam (-) 100 baz puan NET		57,457	60,42

\* Kar/Zarar etkisi dahil

### Likidite Riski

Likidite riski; bankanın nakit giriş ve çıkışları 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 tutulmakta ve mevcut borçlanma limitleri yoğun olarak kullanılmamaktadır. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat ve kısa vadeli yurtdışı kredilerle karşılanmaktadır.

Banka, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riskine karşı duyarlılık analizini, tarihsel stres testi ve riske maruz değer metodlarıyla analiz yapmakta ve önlem almaktadır. Faiz riskine ilişkin duyarlılık limitleri belirlenmiş olup, haftalık olarak limitler takip edilmektedir.

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

31.03.2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	421.541	--	--	--	--	9.740.334	10.161.875
Bankalar	2.607.598	210.646	171.577	--	--	1.182.775	4.172.596
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	331.506	172.002	288.670	474.422	145.657	870	1.413.127
Para Piyasalarından Alacaklar	1.240	--	--	--	--	--	1.240
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	664.641	1.400.416	2.632.275	1.626.266	2.746.200	3.943	9.073.741
Verilen Krediler	15.901.911	4.349.898	8.316.251	22.357.315	13.516.300	654.340	65.096.015
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	291.224	--	1.735.931	450.049	697.318	--	3.174.522
Diğer Varlıklar (*)	549.967	895.573	482.098	1.467.236	427.925	2.316.601	6.139.400
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>20.769.628</b>	<b>7.028.535</b>	<b>13.626.802</b>	<b>26.375.288</b>	<b>17.533.400</b>	<b>13.898.863</b>	<b>99.232.516</b>

## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

### Yükümlülükler

Bankalar Mevduatı	374.829	553.206	122.287	--	--	63.813	1.114.135
Diğer Mevduat	27.949.594	8.533.007	6.392.340	8.564.408	226.392	12.751.647	64.417.388
Para Piyasalarına Borçlar	4.466.288	--	--	--	--	--	4.466.288
Muhtelif Borçlar	--	--	3.290	1.309	--	1.730.198	1.734.797
İhraç Edilen Menkul Değerler	253.230	791.047	382.676	1.153.363	847.649	--	3.427.965
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2.277.376	3.575.229	3.322.891	430.822	3.305.234	--	12.911.552
Diğer Yükümlülükler (**)	258.039	328.330	767.061	201.194	75.406	9.530.361	11.160.391
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>35.579.356</b>	<b>13.780.819</b>	<b>10.990.545</b>	<b>10.351.096</b>	<b>4.454.681</b>	<b>24.076.019</b>	<b>99.232.516</b>

Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	2.636.257	16.024.192	13.078.719	--	31.739.168
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(14.809.728)	(6.752.284)	--	--	--	(10.177.156)	(31.739.168)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.715.935	4.177.269	3.288.525	3.663.912	788.023	--	13.633.664
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(656.097)	(6.776.506)	(1.594.885)	(2.616.886)	(788.023)	--	(12.432.397)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(13.749.890)</b>	<b>(9.351.521)</b>	<b>4.329.897</b>	<b>17.071.218</b>	<b>13.078.719</b>	<b>(10.177.156)</b>	<b>1.201.267</b>

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 1 hükmü uyarınca 05/01/2015 - 31/12/2015 tarihleri arasında konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranlarının asgari %60, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranlarının asgari %40 olması ve yeni bir belirleme yapılmadıkça 01/01/2016 tarihinden 01/01/2019 tarihine kadar her yıl söz konusu oranların onar puan artırılmak suretiyle uygulanması gerekmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, bazı ürünlerdeki sığ piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini de içermektedir.

Banka'nın nakit akışlarında yaşanan dengesizlikler Banka'nın faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyeceğinden buna bağlı olarak Banka karlılığı ve dolayısıyla yatırımcıların elde edecekleri kar oranı düşebilecektir.

### Faiz Riski

Faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerdeki vade uyumsuzluğundan dolayı piyasa faizlerinin değişmesi durumunda oluşacak zararı ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablo piyasalardaki genel faiz seviyesindeki %1'lik değişimin Banka'nın dönem karı ve özkaynaklarına olası etkisini göstermektedir:

31.03.2015

Faizlerdeki (+/- 100 baz puan) değişim	Kar/Zarar	Özkaynak
(+) 100 baz puan	-33.838	-199.524
(-) 100 baz puan	34.380	216.344

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

### **Operasyonel Risk**

Operasyonel risk; süreçler, insanlar ve sistemlerin yetersizliği veya bunlardaki aksaklıklar ya da hatalar ve dışsal olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmakta olup, bu tanımın içerisine yasalar ve etik standartlara uyum da dahil edilmektedir. Operasyonel riskin ölçümünde Banka temel gösterge yöntemini kullanmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2014, 2013 ve 2012 yılsonu konsolide brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Operasyonel riske esas tutar 6.749.375 bin TL, Bankanın söz konusu risk için ayırmış olduğu sermaye ise 539.950 bin TL tutarındadır.

### **İtibar Riski**

İtibar riski, faaliyetlerdeki başarısızlıklar ya da mevcut düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya itibarının zedelenmesi ile ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

### **İş Riski**

İş riski; hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir.

### **Strateji Riski**

Strateji riski, olağan piyasa hareketleri dışında, ihraççının yanlış ticari seçimlerden, kararların düzgün biçimde uygulanmamasından veya ekonomik faktörlerdeki değişimlere tepki eksikliğinden kaynaklanan yönetsel ve/veya finansal sorunlar nedeniyle kredibilitésinin düşmesi sonucu meydana gelebilecek zarar etme olasılığıdır.

### **İştiraklerden kaynaklanan riskler**

Denizbank'ın Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Ekspres Menkul Değerler A.Ş., Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., DenizPortföy Yönetimi A.Ş., Deniz Finansal Kiralama A.Ş., Deniz Faktoring A.Ş., Destek Varlık Yönetim 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.

### **4.2. Diğer Riskler**

**İhraççı Riski:** İhraççının temerrüde düşmesi ve vade tarihindeki yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risktir. Bono 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 bono ve/veya tahvillere ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

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 banka bono 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.**

**Piyasa Riski:** Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak ikincil piyasada işlem gören bono ve/veya tahvillerin piyasa fiyatının artması ya da azalması mümkündür. Bonolar 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 bonoların ve tahvillerin piyasa fiyatı, ihraççıdan bağımsız olarak olumsuz etkilenebilir. Böylece bonoların 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:** Bono ve/veya tahvillerin, BİST Tahvil ve Bono Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi BİST Yönetim Kurulu'nun vereceği olumlu karara bağlıdır. Ancak, bono 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 bonusu ve/veya tahvillerini satın alacak yatırımcıların bono 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 Borçlanma Araçları Piyasası Yönetmeliği'nde belirlenmiştir. Banka tarafından ihraç edilmesi planlanan bono 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.

**Diğer Riskler:** Denizbank 5411 sayılı Bankacılık Denetleme ve Düzenleme 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 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 bono ve/veya tahvil sahipleri alacaklarını tahsil edebileceklerdir.

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

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

## 5. İHRAÇÇI 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:

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

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

Ticaret Siciline Tescil Tarihi : 08/04/1997  
Sürelili Olarak Kuruldu ise Süresi : Süresiz

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

Hukuki Statüsü: : Anonim Şirket  
Tabii Olduğu Mevzuat: : T.C. Kanunları  
Kurulduğu Ülke: : Türkiye  
Merkez Adresi : Büyükdere Caddesi No:141 34394  
Esentepe/İstanbul  
İnternet Adresi : [www.denizbank.com.tr](http://www.denizbank.com.tr)  
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:

Banka, 31 Ocak 2014 tarihinde 300 milyon ABD Doları tutarında, %7,50 yıllık sabit faiz oranından, 10 yıl vadeli ve 30 Nisan 2014 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarında, kullanım tarihinden sonraki ilk beş yıl yıllık %7,93 sabit faiz oranından, ilk beş yıllık sürenin sona ermesinden sonra ilgili 5 yıllık USD IRS (Interest Rate Swap-Faiz Oranı Swabı) oranına ilave yıllık %6,12 sabit faiz oranından, 10 yıl vadeli ve 30 Eylül 2014 tarihinde 145 milyon ABD Doları (115 milyon Avro) tutarında, kullanım tarihinden sonraki ilk beş yıl için yıllık %6,2 sabit faiz oranından, ikinci beş yıl için ilgili 5 yıllık Avro IRS (Interest Rate Swap-Faiz Oranı Swabı) oranına ilave yıllık %5,64 sabit faiz oranından, 10 yıl vadeli toplam 1.195 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi temin etmiştir.

## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

Banka, 10 Haziran 2014 tarihinde 360 milyon ABD Doları (264 milyon Avro) tutarında, 5 ile 8 yıl arasında değişen vadelerle seküritizasyon kredisi temin etmiş; 16 Haziran 2014 tarihinde 2007 B ve 2007 C serilerine ait vade sonu 15.06.2015 olan toplam 87,5 milyon ABD Doları tutarında seküritizasyon kredisinin erken geri ödeme işlemini tamamlamış ve 17 Haziran 2014 tarihinde 50 milyon ABD Doları tutarında, 5 yıl vadeli seküritizasyon kredisi temin etmiştir.

Moody's ve Fitch Ratings tarafından derecelendirilen DenizBank'ın 15.04.2015 tarihi itibarıyla kredi notları aşağıda sunulmuştur.

Moody's'in 20 Şubat 2015 tarihinde Rusya'nın Kısa ve Uzun Vade borçlanma notlarını düşürmesi ve bunu takiben, 24 Şubat 2015 tarihinde Sberbank'ın Kısa ve Uzun Vade, Yerel ve Yabancı notları, BFSR (Bank Financial Strength Rating-Banka Finansal Güçlülük Notu)notu ve BCA (Baseline Credit Assessment- Desteksiz Temel Kredi Notu) notundaki düşüşe müteakip, Moody's 27 Şubat 2015 tarihinde DenizBank'ın 'Ba1' olan uzun vade yerel ve yabancı mevduat notlarını 'Ba2'ye düşürmüş ve görünümünü 'negatif' olarak duyurmuştur. Denizbank'ın 'Not-Prime' olan kısa vadeli yerel ve yabancı para mevduat notları ile 'D-(ba3)' olan finansal dayanıklılık notu ile bu notların 'Durağan(Stable)' olan görünümleri değişmemiştir. Moody's 17 Mart 2015 tarihinde bankaların kredi derecelendirmelerinde uyguladığı metodlardaki değişiklik kapsamında tüm bankaların BFSR notunun iptal edildiği ve bankaların kendi içsel sağlamlığına ilişkin olarak BCA notunun tek gösterge olacağını duyurmuştur. Bu kapsamında, 15 Nisan 2015 tarihinde yayınlanan kredi raporunda Denizbank'ın BFSR notu çıkarılmış ve ba3 olan BCA notu teyit edilmiştir.

Fitch Ratings 26.03.2015 tarihinde DenizBank'ın "BB+" olan Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notlarını görünümleri "Durağan" olarak, "AA(tur)" olan Ulusal Uzun Vade Notunu görünümü "Durağan" olarak, "B" olan Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notları ve "bb+" olan Finansal Kapasite (viability) Notu ile "3" olan Destek Notunu teyit ettiğini duyurmuştur.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

### Moody's\*

Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	<b>Ba2 / Negatif</b>
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	<b>Not Prime</b>
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	<b>Ba2 / Negatif</b>
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	<b>Not Prime</b>
Desteksiz Temel Kredi Notu (BCA)	<b>ba3</b>

\*15.04.2015 tarihi itibarıyla

### Fitch Rating's\*\*

Uzun Vadeli Yabancı Para	<b><u>BB+/Durağan</u></b>
Kısa Vadeli Yabancı Para	<b><u>B</u></b>
Uzun Vadeli Yerel Para	<b><u>BB+ / Durağan</u></b>
Kısa Vadeli Yerel Para	<b><u>B</u></b>
Finansal Kapasite	<b>bb+</b>
Destek	<b><u>3</u></b>
Ulusal	<b><u>AA (tur) / Durağan</u></b>

\*\*26.03.2015 tarihi itibarıyla

Moody's'in kredi derecelendirme notu skalasına aşağıdaki bağlantıdan ulaşılabilir.  
<https://www.moody.com/sites/products/AboutMoodyRatingsAttachments/MoodyRatingsSymboland%20Definitions.pdf>

Fitch Ratings'in kredi derecelendirme notu skalasına aşağıdaki bağlantıdan ulaşılabilir.  
[https://www.fitchratings.com/web\\_content/ratings/fitch\\_ratings\\_definitions\\_and\\_scales.pdf](https://www.fitchratings.com/web_content/ratings/fitch_ratings_definitions_and_scales.pdf)



## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

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 Danıştay'da temyiz edilmiştir.

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. Bankanın ödeme gücünün değerlendirilmesinde önemli olduğu düşünülen borçlanmalar aşağıda özetlenmiştir:

### Alınan Krediler

Kredinin Türü	Alınan Tutar	Vade	Alım Tarihi	Kalan Borç Tutarı
Seküritizasyon	300 milyon Avro	5-12 Yıl	27.Nis.11	196,9 milyon Avro
Seküritizasyon	264 milyon Avro (360 milyon ABD Doları)	5-8 Yıl	10.Haz.14	264 milyon Avro
Seküritizasyon	50 milyon ABD Doları	5 Yıl	17.Haz.14	50 milyon ABD Doları
Sermaye Benzeri	300 milyon ABD Doları	10 yıl	28.Haz.13	300 milyon ABD Doları
Sermaye Benzeri	300 milyon ABD Doları	10 yıl	30.Eyl.13	300 milyon ABD Doları
Sermaye Benzeri	300 milyon ABD Doları	10 yıl	31.Oca.14	300 milyon ABD Doları
Sermaye Benzeri	150 milyon ABD Doları	10 yıl	30.Nis.14	150 milyon ABD Doları
Sermaye Benzeri	115 milyon Avro (145 milyon ABD Doları)	10 yıl	30.Eyl.14	115 milyon Avro

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.

### 5.2. Yatırımlar:

Yoktur.

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

## 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 / Giderleri (TL)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.03.2015	%	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014	%	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.03.2014	%	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013	%
Net Faiz Geliri/Gideri	909.496	68	3.626.646	79	842.305	71	3.010.378	69
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	258.759	19	988.689	22	228.014	19	742.881	17
Temettü Gelirleri	1	0	1.728	0	18	0	3.141	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-41.465	-3	-615.388	-13	-59.052	-5	193.669	4
Diğer Faaliyet Gelirleri	214.338	16	586.535	13	168.856	14	423.621	10
<b>TOPLAM</b>	<b>1.341.129</b>	<b>100</b>	<b>4.588.210</b>	<b>100</b>	<b>1.180.141</b>	<b>100</b>	<b>4.373.690</b>	<b>100</b>

DFHG; toptan bankacılık, perakende bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı olmak üzere üç ana alanda faaliyet göstermektedir.

Toptan bankacılık; 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.

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:

## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

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

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, enerji, turizm, eğitim, sağlık, spor, altyapı ve denizciliktir. DFH Grubu'nda Denizbank'ın yanı sıra yedi yerli ve üç uluslararası finansal iştirak, beş yerli finansal olmayan iştirak ve Bahreyn'de bir şube bulunmaktadır. DenizYatırım, Ekspres Menkul, Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, DenizPortföy Yönetimi, DenizLeasing, DenizFaktoring, Intertech, DenizKültür, Bantaş, Deniz Kartlı Ödeme Sistemleri, Açık Deniz Radyo-TV ve Destek Varlık Yönetim DFH Grubu'nun yerli; EuroDeniz, DenizBank AG ve DenizBank Moscow ise uluslararası iştirakleridir.

Banka, Türkiye'de toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahiptir. DFH Grubu 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yurtiçinde 609, Bahreyn'de 1 ve iştiraklerinin 14 adet şubesi dahil toplam 624 adet şube ve 11.618 çalışanı ile 5,8 milyon müşterisine hizmet verirken, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yurtiçinde 688, Bahreyn'de 1 ve iştiraklerinin 24 adet şubesi dahil toplam 713 şube, 14.413 çalışanı ile 7,1 milyon müşterisine; 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yurtiçinde 673, Bahreyn'de 1 olmak üzere toplam 716 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, iştiraklerinin 42 adet şubesi dahil toplam 758 şube ve 14.979 çalışanı ile 8,2 milyon müşterisine; 31 Mart 2015 itibarıyla yurtiçinde 714, Bahreyn'de 1 ve iştiraklerinin 42 adet şubesi dahil toplam 757 adet şube, 14.839 çalışan ve 8,4 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.

### Perakende Bankacılık

Perakende Bankacılık Grubu, Denizbank'ın Bireysel Bankacılık ve Kartlı Ödeme Sistemleri Pazarlama 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 2012 itibarıyla sayısı 4,3 milyona yaklaşan bireysel bankacılık müşterilerine 469 şube, telefon ve internet bankacılığı, 3.180 adet ATM ile hizmet verilirken bu sayılar, 31 Aralık 2013 itibarıyla 5,5 milyona yaklaşan müşteri, 544 adet şube ve 3.749 adet ATM, 31 Aralık 2014 itibarıyla 6,0 milyonu geçen müşteri, 584 adet şube ve 3.989 adet ATM'ye ulaşmış olup, 31 Mart 2015 itibarıyla sayısı 6,2 milyona yaklaşan bireysel bankacılık müşterilerine 585 adet şube, telefon, internet ve mobil bankacılık, 4.106 adet ATM ile hizmet verilmektedir.

### Özel Bankacılık

Özel Bankacılık, 250 bin ABD Doları likit varlığa sahip bireysel üst segment ve şirketlere toplam 24 adet Özel Bankacılık Merkezi ile hizmet sunmaktadır. 2012 yılında Financial Times'ın The Banker ve PWM (Professional Wealth Management) dergileri tarafından ortaklaşa verilen 2012 Global Özel Bankacılık Ödülleri'nin "Türkiye'de En İyi Özel Bankacılık" (Best Private Banking in Turkey) kategorisinde, "Yüksek Övgüye Layık Görülen" (Highly Commended) Özel Bankacılık Ödülü'nün sahibi olmuştur. 31 Aralık 2012 itibarıyla yönetilen varlık büyüklüğü 11,5 milyar TL iken, 31 Aralık 2013 itibarıyla 16,0 milyar TL'ye, 31 Aralık 2014 itibarıyla 20,0 milyar TL'ye yükselmiş ve 31 Mart 2015 itibarıyla da 21,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

## **KOBİ ve Tarım Bankacılığı**

KOBİ ve Tarım Bankacılığı Grubu, Denizbank'ın KOBİ Bankacılığı, Tarım Bankacılığı, Üye İşyeri İlişkileri ve Altın Bankacılığı kapsamındaki faaliyetlerinin yürütülmesini sağlamaktadır.

### **KOBİ Bankacılığı**

KOBİ Bankacılığı, şubeleri, segmente özel [www.kobideniz.com](http://www.kobideniz.com) web sitesi, KOBİ İletişim Merkezi (KOBİ ÜMİT) ve diğer alternatif dağıtım kanalları ile yıllık cirosu 40 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 ürünlerindedir. 31 Aralık 2012 itibarıyla 227 bin, 31 Aralık 2013 itibarıyla 260 bin, 31 Aralık 2014 itibarıyla sayısı 298 bine yaklaşırken, 31 Mart 2015 itibarıyla 300 bine yaklaşmıştır.

### **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. Üreticilere özel tasarlanan 29 Yeşil Damla konseptli şubeleri dahil Türkiye genelinde 241 adet şubede büyük çoğunluğu ziraat mühendislerinden oluşan yetkin Portföy yöneticisi kadrosu ile hizmet vermektedir. Formal finansmana zor erişen mikro üreticilere ve tarımsal verimliliğin artırılması ve tarımın modernizasyonu ile ilgili yatırımların yapılmasına yönelik faaliyetlere destek vermektedir. Büyük üreticilere, tarımsal işletmelere, sektöre ilgi duyan girişimci ve sanayicilere anahtar teslim proje ve bilgi-danışmanlık hizmetlerinin sunulduğu "Tarım Plus" hizmeti ile sektörün büyümesi desteklenmektedir. Üreticilerin sattıkları ürünlerin bedellerini tahsil edebilecekleri ve ürün alımlarında kullanabilecekleri, yılda bir defa ödemeli Üretici Kart geliştirilmiştir. Üretici Kart hem mikro üreticilerin finansmana ulaşımını kolaylaştırmakta, hem de anlaşmalı üye işyerlerinde sıfır faiz ve vade avantajı sağlayarak, üreticilere tarımsal girdi alımlarında maliyet avantajı sunmaktadır.

### **Üye İşyeri İlişkileri**

Üye İşyeri İlişkileri, mal ve hizmet satışlarını kredi kartı ile yapan işletmelere, Bonus ağı dahil 45 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. 31 Aralık 2012 itibarıyla 122 bini aşan POS sayısı, 31 Aralık 2013 itibarıyla 185 bini, 31 Aralık 2014 itibarıyla 191 bini ve 31 Mart 2015 itibarıyla 195 bini geçmiştir.

### **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.

## **Toptan Bankacılık Grubu**

Toptan Bankacılık Grubu, Denizbank'ın Kurumsal Bankacılık Grubu, Ticari Bankacılık ve Kamu Finansmanı Grubu ile Proje Finansmanı kapsamındaki faaliyetlerinin yürütülmesini sağlamaktadır.

## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

### 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.

### Kamu Bankacılığı

Kamu Bankacılığı, 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'nın toplam müşteri adedi 31 Aralık 2012 itibarıyla 673 iken, 31 Aralık 2013 itibarıyla 823, 31 Aralık 2014 itibarıyla 846 ve 31 Mart 2015 itibarıyla ise 865 olarak gerçekleşmiştir.

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

### Proje Finansmanı

Banka Proje Finansmanı faaliyetleri çerçevesinde hedef sektörlerde gerçekleştirilecek projelere yapılandırılmış finansman, sanayi yatırımları ve özelleştirmelerde satın alma finansmanı sağlamaktadır. Banka enerji sektörü yatırım projelerinin finansmanına önem vermektedir. Çevreye duyarlı yatırımların finansmanında gösterdiği özen ile Denizbank 2012 yılında EBRD tarafından dünya çapında tüm finans ve enerji yatırımcısı kurumlar arasında yapılan bir değerlendirme sonucu verilen "Sustainability Award" ("Sürdürülebilirlik Ödülü") ile TURSEFF fonu tarafından verilen "Excellence in Sustainable Energy Financing Award" ("Sürdürülebilir Enerji Finansmanında Mükemmellik Ödülü") ödülleri kazandırmıştır. Denizbank'ın proje finansmanı kapsamında verdiği kredi büyüklüğü 31 Aralık 2012 itibarıyla 2,6 milyar USD iken, 31 Aralık 2013 itibarıyla 3,4 milyar USD'ye, 31 Aralık 2014 itibarıyla da 3,7 milyar USD'ye ve 31 Mart 2015 itibarıyla 4,0 milyar USD seviyesine ulaşmıştır.

Bankanın önemli faaliyet alanlarına ilişkin ana ürün ve hizmetlerindeki büyüklükleri ve pazar payları, dönemler itibarıyla bu dokümanın 6.2 no'lu bölümünde verilmiştir.

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,

**İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.**

- Kanunun 73'üncü maddesinin son fıkrası uyarınca yapılacak sözleşmeler çerçevesinde, kredi riskinin analizi, izlenmesi, değerlendirilmesi, kontrolü ve istihbarat faaliyetleri dolayısıyla bilgi ve belge alışverişinde ve hizmet temininde bulunabilmesi ve kredilerin geri ödemelerinin takibi ve tahsili hizmeti sunabilmesi

hususlarında Bankamıza faaliyet genişlemesi izni verilmesine karar verilmiştir.

01.01.2015-31.03.2015	Toptan Bankacılık		Perakende Bankacılık		Hazine ve Yatırım Bankacılığı	Toplam
	Kurumsal Bankacılık	Ticari&Kamu Finansmanı	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık		
Net faiz geliri	168.414	187.812	257.283	197.649	98.338	909.496
Net ücret ve komisyon gelirleri	24.967	25.260	87.487	123.972	-2.927	258.759
Diğer gelir/gider, net	58.133	34.703	88.025	81.451	-89.438	172.874
<b>Bölüm gelirleri toplamı</b>	<b>251.514</b>	<b>247.775</b>	<b>432.795</b>	<b>403.072</b>	<b>5.973</b>	<b>1.341.129</b>
Diğer faaliyet giderleri	-44.437	-76.013	-224.234	-262.698	-29.007	-636.389
Kredi ve diğer al. değ.düş.karşılığı	-8.969	-30.074	-104.770	-152.520	-54.923	-351.256
Vergi gideri						-84.560
<b>Sürdürülen faaliyetler net karı</b>	<b>198.108</b>	<b>141.688</b>	<b>103.791</b>	<b>-12.146</b>	<b>-77.957</b>	<b>268.924</b>
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
<b>Net dönem karı</b>	<b>198.108</b>	<b>141.688</b>	<b>103.791</b>	<b>-12.146</b>	<b>-77.957</b>	<b>268.924</b>
<b>31.03.2015</b>						
Bölüm varlıkları	16.807.240	20.960.588	16.110.045	15.040.942	27.997.100	96.915.915
İştirak ve bağlı ortaklıklar						18.694
Dağıtılmamış varlıklar						2.297.907
<b>Toplam varlıklar</b>						<b>99.232.516</b>
Bölüm yükümlülükleri	11.022.724	10.205.616	8.930.491	35.305.069	22.904.455	88.368.355
Dağıtılmamış yükümlülükler						3.516.815
Özkaynaklar						7.347.346
<b>Toplam yükümlülükler</b>						<b>99.232.516</b>

01.01.2014-31.12.2014	Toptan Bankacılık		Perakende Bankacılık		Hazine ve Yatırım Bankacılığı	Toplam
	Kurumsal Bankacılık	Ticari&Kamu Finansmanı	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık		
Net faiz geliri	626.555	741.519	967.524	745.154	545.894	3.626.646
Net ücret ve komisyon gelirleri	73.172	87.999	355.336	491.223	-19.041	988.689
Diğer gelir/gider, net	129.480	172.049	118.872	196.604	-644.130	-27.125
<b>Bölüm gelirleri toplamı</b>	<b>829.207</b>	<b>1.001.567</b>	<b>1.441.732</b>	<b>1.432.981</b>	<b>-117.277</b>	<b>4.588.210</b>
Diğer faaliyet giderleri	-202.536	-323.118	-793.350	-1.040.683	-62.002	-2.421.689
Kredi ve diğer al. değ. düş. karşılığı	-80.977	-111.945	-281.800	-461.518	-15.600	-951.840
Vergi gideri						-276.137
<b>Sürdürülen faaliyetler net karı</b>	<b>545.694</b>	<b>566.504</b>	<b>366.582</b>	<b>-69.220</b>	<b>-194.879</b>	<b>938.544</b>
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
<b>Net dönem karı</b>	<b>545.694</b>	<b>566.504</b>	<b>366.582</b>	<b>-69.220</b>	<b>-194.879</b>	<b>938.544</b>

**31.12.2014**

## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

Bölüm varlıkları	15.735.020	19.580.462	14.356.842	14.892.070	27.520.481	92.084.875
İştirak ve bağlı ortaklıklar						18.694
Dağıtılmamış varlıklar						2.299.445
<b>Toplam varlıklar</b>						<b>94.403.014</b>
Bölüm yükümlülükleri	10.299.386	10.460.673	8.684.534	33.465.383	21.078.037	83.988.013
Dağıtılmamış yükümlülükler						3.253.817
Özkaynaklar						7.161.184
<b>Toplam yükümlülükler</b>						<b>94.403.014</b>

01.01.2014-31.03.2014	Toptan Bankacılık		Perakende Bankacılık		Hazine ve Yatırım Bankacılığı	Toplam
	Kurumsal Bankacılık	Ticari&Kamu Finansmanı	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık		
Net faiz geliri	165.208	171.522	205.609	165.080	134.886	842.305
Net ücret ve komisyon gelirleri	17.923	24.466	47.935	109.044	-3.291	196.077
Diğer gelir/gider, net	30.325	71.704	59.787	70.552	-90.441	141.927
<b>Bölüm gelirleri toplamı</b>	<b>213.456</b>	<b>267.692</b>	<b>313.331</b>	<b>344.676</b>	<b>41.154</b>	<b>1.180.309</b>
Diğer faaliyet giderleri	-43.720	-72.183	-181.394	-243.104	-13.127	-553.528
Kredi ve diğer al. değ. düş. karşılığı	-16.729	-28.036	-69916	-125.492	-31.459	-271.632
Vergi gideri						-77.303
<b>Sürdürülen faaliyetler net karı</b>	<b>153.007</b>	<b>167.473</b>	<b>62.021</b>	<b>-23.920</b>	<b>-3.432</b>	<b>277.846</b>
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
<b>Net dönem karı</b>	<b>153.007</b>	<b>167.473</b>	<b>62.021</b>	<b>-23.920</b>	<b>-3.432</b>	<b>277.846</b>

<b>31.03.2014</b>						
Bölüm varlıkları	14.253.084	18.303.306	12.091.792	14.075.139	25.024.512	83.747.833
İştirak ve bağlı ortaklıklar						18.556
Dağıtılmamış varlıklar						2.112.133
<b>Toplam varlıklar</b>						<b>85.878.522</b>
Bölüm yükümlülükleri	8.930.038	7.983.210	7.643.635	29.154.721	21.996.838	75.708.442
Dağıtılmamış yükümlülükler						3.806.032
Özkaynaklar						6.364.048
<b>Toplam yükümlülükler</b>						<b>85.878.522</b>

01.01.2013-31.12.2013	Toptan Bankacılık		Perakende Bankacılık		Hazine ve Yatırım Bankacılığı	Toplam
	Kurumsal Bankacılık	Ticari&Kamu Finansmanı	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık		
Net faiz geliri	428.390	570.693	846.321	782.120	382.854	3.010.378
Net ücret ve komisyon gelirleri	54.622	52.814	177.251	358.708	-21.680	621.715
Diğer gelir/gider, net	76.856	155.624	192.722	196.966	119.429	741.597
<b>Bölüm gelirleri toplamı</b>	<b>559.868</b>	<b>779.131</b>	<b>1.216.294</b>	<b>1.337.794</b>	<b>480.603</b>	<b>4.373.690</b>
Diğer faaliyet giderleri	-134.564	-240.398	-709.542	-858.021	-135.153	-2.077.678
Kredi ve diğer al. değ. düş. karşılığı	-95.320	-189.561	-256.313	-451.299	-34.989	-1.027.482

## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

Vergi gideri						-257.445
Sürdürülen faaliyetler net karı	329.984	349.172	250.439	28.474	310.461	1.011.085
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
<b>Net dönem karı</b>	<b>329.984</b>	<b>349.172</b>	<b>250.439</b>	<b>28.474</b>	<b>310.461</b>	<b>1.011.085</b>
<b>31.12.2013</b>						
Bölüm varlıkları	13.013.072	18.315.171	11.279.073	13.859.052	21.312.031	77.778.399
İştirak ve bağlı ortaklıklar						18.556
Dağıtılmamış varlıklar						1.870.837
<b>Toplam varlıklar</b>						<b>79.667.792</b>
Bölüm yükümlülükleri	8.263.628	8.581.457	7.158.614	26.699.843	18.930.584	69.634.126
Dağıtılmamış yükümlülükler						3.945.297
Özkaynaklar						6.088.369
<b>Toplam yükümlülükler</b>						<b>79.667.792</b>

**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 ihraççının 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 31 Mart 2015 itibarıyla yurtiçinde 714 ve Bahreyn'de 1 olmak üzere toplam 715 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, Denizbank AG'nin toplam 42 adet şubesi ile birlikte toplam 757 şube ve 14.839 çalışanı ile 8,4 milyon müşterisine hizmet vermektedir. Ayrıca, Denizbank 4.106 adet ATM'si, 195 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.

Ana ortağımız Sberbank sayesinde Rusya ile ticaret yapan Türk şirketlerinin bankacılık işlemlerinden Denizbank'ın daha fazla pay alması beklenmektedir.

31 Mart 2015 itibarıyla brüt karı 353,5 milyon TL olan Denizbank'ın, ayırdığı 84,6 milyon TL vergi karşılığı sonucu konsolide net karı 268,9 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve 31 Mart 2014 dönemine göre %3 azalış göstermiştir. Sektörün 31 Mart 2015 net karı 2014 yılının aynı dönemine %10 artış göstermiştir.

31 Mart 2015 itibarıyla Denizbank'ın konsolide aktifleri 31 Aralık 2014 dönemine göre %5'lik artış ile 99.233 milyon TL'ye yükselmiştir. Sektörün 31 Mart 2015 itibarıyla aktif büyüklüğü ise 2014 yılsonuna göre %7 oranında artış göstermiştir. 31 Mart 2015 itibarıyla konsolide aktif büyüklüğüne göre Türkiye'deki özel bankalar arasında 5. sırada yer alan Denizbank'ın pazar payı %4,7'dir (Kaynak: BDDK Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni).



## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

Banka'nın, 31 Mart 2015 itibarıyla, konsolide kredileri (faktoring ve leasing alacakları dahil) 68.919 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kredi portföyünün %45'ini oluşturan, kredi kartı kredileri dahil bireysel ve KOBİ kredileri toplamı 31.151 milyon TL'ye yükselmiştir. Tüketici kredileri ise 2014 yılsonuna göre %2 artış ve %4,0'luk pazar payı ile 11.671 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kredi kartı kredileri dahil edildiğinde ise 2014 yılsonuna göre yine %26'luk artışla 14.869 milyon TL'ye yükselmiştir (Kaynak: BDDK İnteraktif Haftalık Bülten).

Denizbank, sektörde bir ilk olarak geliştirdiği, müşterilerin ihtiyaçlarına özel özelliklere sahip olan İşletme Kart, Üretici Kart ve Çiftçi Kart başta olmak üzere 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla ticari kartlar pazarında %30 civarında bir pazar payına sahiptir (Kaynak: Bankalararası Kart Merkezi).

Denizbank Tarışbank'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 31 Mart 2015 itibarıyla korumaktadır.

Denizbank, konsolide müşteri mevduatını 31 Mart 2015 itibarıyla 2014 yılsonuna göre %4 oranında büyütürken, 64.417 milyon TL'lik büyüklük ile %5,7'lik bir pazar payına ulaştırmıştır (Kaynak: BDDK Haftalık İnteraktif Bülten).

Banka'nın faaliyet alanlarına göre önemli ürün/hizmetlerdeki pazar payı bilgileri 31 Mart 2015 itibarıyla aşağıdaki tabloda verilmiştir:

31 Mart 2015 İtibarıyla (milyon TL)	Sektör <sup>(2)</sup>	Denizbank	Denizbank Pazar Payı
Aktif	2.128.084	99.233	4,7%
Nakdi Kredi*	1.300.745	68.919	5,3%
Müşteri Mevduatı**	1.121.764	64.417	5,7%
Gayrinakdi Kredi	408.929	22.260	5,4%
Tüketici Kredileri	291.393	11.671	4,0%
<i>Genel İhtiyaç Kredileri</i>	153.566	6.371	4,1%
<i>Taşıt Kredileri</i>	6.464	472	7,3%
<i>Konut Kredileri</i>	131.363	4.829	3,7%
Kredi Kartı Kredileri	84.868	4.101	4,8%
Şube Sayısı	12.243	715	5,8%
ATM Sayısı	44.247	4.106	9,3%
POS Sayısı <sup>(1)</sup>	2.398.461	195.689	8,2%
Kredi Kartı Sayısı <sup>(1)</sup>	57.527.909	3.161.130	5,5%

<sup>(1)</sup> BKM'nin Mart 2015 Dönemi verileri baz alınmıştır.

<sup>(2)</sup> Sektörün aktif büyüklüğü, şube ve ATM sayısı verilerinde BDDK'nın aylık bülten Mart 2015 verileri, nakdi ve gayrinakdi krediler, tüketici kredileri, kredi kartı kredileri ve mevduat verilerinde BDDK'nın haftalık bülten 27 Mart 2015 tarihli verileri baz alınmıştır.

(<http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm> adresinden haftalık verilere 2 Nisan 2015 tarihinde, aylık verilere 30 Nisan 2015 tarihinde erişilmiştir.)

(\*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir. (\*\*) Bankalar mevduatı hariçtir.

31 Aralık 2014 İtibarıyla (milyon TL)	Sektör <sup>(2)</sup>	Denizbank	Denizbank Pazar Payı
Aktif	1.994.238	94.403	4,7%
Nakdi Kredi*	1.222.775	64.564	5,3%
Müşteri Mevduatı**	1.063.659	61.831	5,8%
Gayrinakdi Kredi	385.828	20.452	5,3%
Tüketici Kredileri	281.084	11.449	4,1%

**İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.**

<i>Genel İhtiyaç Kredileri</i>	148.902	6.174	4,1%
<i>Taşıt Kredileri</i>	6.788	501	7,4%
<i>Konut Kredileri</i>	125.394	4.774	3,8%
Kredi Kartı Kredileri	84.472	4.042	4,8%
Şube Sayısı	12.210	716	5,9%
ATM Sayısı	43.641	3.989	9,1%
POS Sayısı <sup>(1)</sup>	2.389.303	191.148	8,0%
Kredi Kartı Sayısı <sup>(1)</sup>	57.005.902	3.098.579	5,4%

<sup>(1)</sup> BKM'nin Aralık 2014 Dönemi verileri baz alınmıştır.

<sup>(2)</sup>Sektörün aktif büyüklüğü, şube ve ATM sayısı verilerinde BDDK'nın aylık bülten Aralık 2014 verileri, nakdi ve gayrinakdi krediler, tüketici kredileri, kredi kartı kredileri ve mevduat verilerinde BDDK'nın haftalık bülten 26 Aralık 2014 tarihli verileri baz alınmıştır.  
(<http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm> adresinden haftalık verilere 2 Ocak 2015 tarihinde, aylık verilere 30 Ocak 2015 tarihinde erişilmiştir.)

<b>31 Mart 2014 İtibarıyla (milyon TL)</b>	<b>Sektör<sup>(2)</sup></b>	<b>Denizbank</b>	<b>Denizbank Pazar Payı</b>
Aktif	1.797.346	85.879	4,8%
Nakdi Kredi*	1.074.510	58.723	5,5%
Müşteri Mevduatı**	970.425	52.688	5,4%
Gayrinakdi Kredi	353.905	19.184	5,4%
Tüketici Kredileri	252.451	10.601	4,2%
<i>Genel İhtiyaç Kredileri</i>	132.074	5.750	4,4%
<i>Taşıt Kredileri</i>	7.995	599	7,5%
<i>Konut Kredileri</i>	112.382	4.252	3,8%
Kredi Kartı Kredileri	89.389	4.254	4,8%
Şube Sayısı	12.033	699	5,8%
ATM Sayısı	40.586	3.793	9,3%
POS Sayısı <sup>(1)</sup>	2.296.811	194.674	8,5%
Kredi Kartı Sayısı <sup>(1)</sup>	57.289.670	2.846.837	5,0%

<sup>(1)</sup> BKM'nin Aralık 2014 Dönemi verileri baz alınmıştır.

<sup>(2)</sup>Sektörün aktif büyüklüğü, şube ve ATM sayısı verilerinde BDDK'nın aylık bülten Mart 2014 verileri, nakdi ve gayrinakdi krediler, tüketici kredileri, kredi kartı kredileri ve mevduat verilerinde BDDK'nın haftalık bülten 28 Mart 2014 tarihli verileri baz alınmıştır.  
(<http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm> adresinden haftalık verilere 9 Nisan 2014 tarihinde, aylık verilere 12 Mayıs 2014 tarihinde erişilmiştir.)

(\*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir. (\*\*) Bankalar mevduatı hariçtir.

<b>31 Aralık 2013 İtibarıyla (milyon TL)</b>	<b>Sektör<sup>(2)</sup></b>	<b>Denizbank</b>	<b>Denizbank Pazar Payı</b>
Aktif	1.732.419	79.668	4,6%
Nakdi Kredi*	1.038.086	56.466	5,4%
Müşteri Mevduatı**	958.533	49.702	5,2%
Gayrinakdi Kredi	335.905	18.416	5,5%
Tüketici Kredileri	248.008	10.506	4,2%

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

<i>Genel İhtiyaç Kredileri</i>	129.252	5.600	4,3%
<i>Taşıt Kredileri</i>	8.557	639	7,5%
<i>Konut Kredileri</i>	110.198	4.268	3,9%
Kredi Kartı Kredileri	93.211	4.153	4,5%
Şube Sayısı	11.986	689	5,7%
ATM Sayısı	40.112	3.749	9,3%
POS Sayısı <sup>(1)</sup>	2.289.994	185.980	8,1%
Kredi Kartı Sayısı <sup>(1)</sup>	56.835.221	2.717.839	4,8%

<sup>(1)</sup> BKM'nin Aralık 2013 Dönemi verileri baz alınmıştır.

<sup>(2)</sup> Sektörün aktif büyüklüğü, şube ve ATM sayısı verilerinde BDDK'nın aylık bülten Aralık 2013 verileri, nakdi ve gayrinakdi krediler, tüketici kredileri, kredi kartı kredileri ve mevduat verilerinde BDDK'nın haftalık bülten 27 Aralık 2013 tarihli verileri baz alınmıştır.

(<http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm> adresinden haftalık verilere 13 Ocak 2014 tarihinde, aylık verilere 7 Şubat 2014 tarihinde erişilmiştir.)

(\*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir. (\*\*) Bankalar mevduatı hariçtir.

### 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:

31 Mart 2015 tarihli veriler için; BDDK'nın 27 Mart 2015 tarihli haftalık bülteni ile Mart 2015 dönemine ait aylık bülten verileri ile Mart 2015 tarihli BKM verileri,  
31 Aralık 2014 tarihli veriler için; BDDK'nın 26 Aralık 2014 tarihli haftalık bülteni ile Aralık 2014 dönemine ait aylık bülten verileri ile Aralık 2014 tarihli BKM verileri,  
31 Mart 2014 tarihli verileri için; BDDK'nın 28 Mart 2014 tarihli haftalık bülteni ile Mart 2014 dönemine ait aylık bülten verileri ile Mart 2014 tarihli BKM verileri,  
31 Aralık 2013 tarihli veriler için; BDDK'nın 27 Aralık 2013 tarihli haftalık bülteni ile Aralık 2013 dönemine ait aylık bülten verileri ile Aralık 2013 tarihli BKM verileri, kullanılmıştır.

<http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm>

## 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:

Ekim 2006'dan bu yana faaliyetlerini Dexia Grubu bünyesinde sürdüren Denizbank'ın hisselerinin %99,85'i, 8 Haziran 2012 tarihinde Sberbank of Russia (Sberbank) ile Dexia Grubu arasında imzalanan hisse alım satım sözleşmesi kapsamında, Rekabet Kurumu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun onayları, Sermaye Piyasası Kurulu'nun olumlu görüşleri sonrasında, 28 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Dexia Grubu'ndan Sberbank'a devrolmuştur. Bu tarih itibarıyla, Denizbank'ın hakim ortağı Sberbank olmuştur.

Sberbank, 1841 yılında kurulan ve bu tarihten itibaren çeşitli şekillerde faaliyet gösteren halka açık bir anonim şirket ve ticari bankadır. Banka, Rusya Federasyonunda kurulmuştur. Bankanın ana hissedarı olan Rusya Federasyonu Merkez Bankası ("Bank of Russia") adi hisselerin %52,3'üne veya %50,0 hisseye ek olarak 31 Mart 2015 itibarıyla işlem gören ve tedavülde bulunan bir adet oy imtiyazlı hissesine sahiptir.

## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

Sberbank, 1991 yılından beri Rusya Merkez Bankasının vermiş olduğu bankacılık lisansı altında faaliyet göstermektedir. Ayrıca banka, hisse senedi işlemleri ve aracılık, dealer işlemleri, saklama, varlık yönetimi hizmetleri dahil olmak üzere, hisse senedi 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.

Sberbank, temel olarak kurumsal ve perakende bankacılık hizmetlerine odaklanmaktadır. Bu hizmetlere dâhil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, mevduat toplamakta, serbestçe dönüştürülebilir para birimleri, iştirak bankalarının faaliyet gösterdiği ülkelerin yerel para birimleri ve Rus Rublesi cinsinden ticari krediler vermekte, müşterilerinin ithalat/ihracat işlemlerini, yabancı para işlemlerini, menkul kıymet işlemleri ve türev finansal ürün işlemlerini gerçekleştirmektedir. Sberbank'ın operasyonları hem Rus piyasası hem de uluslararası piyasalarda gerçekleştirilmektedir. 31 Mart 2015 itibarıyla Grup, Rusya'daki faaliyetlerini 16 bölge genel müdürlüğü (31 Aralık 2014: 16), 78 şubesi (31 Aralık 2014: 78) ve 16.880 şube ofisi (31 Aralık 2014: 17.046) bulunan ağı ve CJSC Sberbank Leasing, LLC Sberbank Capital, ex-Troika Dialog Group Ltd şirketleri ve Cetelem Bank LLC (önceki adı: BNP Paribas Vostok LLC) gibi Rusya'daki ana iştirakleri vasıtasıyla yürütmektedir. Sberbank of Russia'nın faaliyetlerinin %90'ının üzerinde kısmı Rusya'da gerçekleşmektedir. Bu anlamda Rusya ekonomisindeki gelişmeler Sberbank'ı birinci dereceden ilgilendirmektedir.

Sberbank, Türkiye, Ukrayna, Beyaz Rusya, Kazakistan, Avusturya, İsviçre, Orta ve Doğu Avrupa'daki ülkelerde bankacılık işlemlerini sürdürmekte ve Hindistan'daki bir şube ofisi, Almanya ve Çin'deki temsilcilik ofisleri, Amerika Birleşik Devletleri, İngiltere, Kıbrıs gibi diğer ülkelerde mukim ex-Troika Dialog Group Ltd. şirketleri vasıtasıyla operasyonlarını gerçekleştirmektedir.

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

31 Mart 2015 itibarıyla Sberbank Grubun resmi çalışan sayısı 325.963'tür (31 Aralık 2014: 329.566). DFHG 31 Mart 2015 itibarıyla 14.839 kişilik kadrosuyla Sberbank Grubu çalışanlarının %4,6'sını oluşturmaktadır.

31 Mart 2015 tarihli UFRS (Uluslararası Finansal Raporlama Standartları) verilerine göre Grubun aktif büyüklüğü 31 Aralık 2014 dönemine göre %27'lik değişimle 24.246 milyar RUB olarak gerçekleşmiştir. DFHG'nin 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla UFRS verilerine göre toplam konsolide aktiflerinin Sberbank Grubu aktif büyüklüğü içindeki payı %9'dur. Denizbank'ın 31 Mart 2015 itibarıyla UFRS verilerine göre kredileri ve müşteri mevduatının Sberbank Grubu içindeki payı ise %9'dur. DFHG 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla konsolide UFRS verilerine göre Sberbank'ın net karının %19'unu gerçekleştirmiştir (Kaynak: 31 Mart 2015 tarihli Sberbank konsolide UFRS raporu-<http://www.sberbank.ru/en/shareandinv/financialresultsandreports/ifrs/>).

Banka ana ortağı Sberbank ile bankacılık faaliyetleri kapsamında muhabir banka ilişkilerinin yanısıra, ilki 28 Haziran 2013 tarihinde 300 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli ve %6,10 yıllık sabit faiz oranından, ikincisi 30 Eylül 2013 tarihinde 300 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli ve %7,49 yıllık sabit faiz oranından, üçüncüsü 31 Ocak 2014 tarihinde 300 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli ve %7,50 yıllık sabit faiz oranından, dördüncüsü 30 Nisan 2014 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli ve kullanım tarihinden sonraki ilk beş yıl yıllık %7,93 sabit faiz oranından, ilk beş yıllık sürenin sona ermesinden sonra ilgili 5 yıllık USD IRS (Interest Rate Swap) oranına ilave yıllık %6,12 sabit faiz oranından, beşincisi 30 Eylül 2014 tarihinde 145 milyon ABD Doları (115 milyon Avro) tutarında, 10 yıl vadeli ve kullanım tarihinden sonraki ilk beş yıl için yıllık %6,2 sabit faiz oranından, ikinci beş yıl için ilgili 5 yıllık Avro IRS (Interest Rate Swap-Faiz Oranı Swabı) oranına ilave yıllık %5,64 sabit faiz oranından toplam 1.195 milyon TL sermaye benzeri kredi temin ederek fonlama yaratmıştır.

## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

Sberbank, RAS (Rusya Muhasebe Standartları)'a göre hazırlanan 31 Aralık 2014 tarihli finansal tablolarına ve Rus Merkez Bankası'nın sektör verilerine göre, bireysel kredilerde %37, bireysel müşteri mevduatında ise %45 pazar payı ile birinci sırada yer almaktadır.

Sberbank'ın konsolide özkaynakları 31 Mart 2015 itibarıyla, 31 Aralık 2014 dönemine göre %8,9'luk artış ile 2,1 milyar Ruble'ye yükselirken, Sermaye Yeterlilik Oranı %12,7 olarak gerçekleşmiştir.

Denizbank hisselerinin %99,85'ine sahip olan Sberbank of Russia'nın 31 Mart 2015 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 %50 hisseye ve 1 adet oy imtiyazlı hisseye sahiptir.

### DFH Grubun finansal iştiraklerine ait bilgiler 31 Mart 2015 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 Ekspres Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	71	29	Tam Konsolidasyon
5 JSC Denizbank Moskova	Moskova / Rusya	49	51	Tam Konsolidasyon
6 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	–	100	Tam Konsolidasyon
7 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	49	51	Tam Konsolidasyon
8 Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	–	Tam Konsolidasyon
9 Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	–	91	Tam Konsolidasyon
10 Destek Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul / Türkiye	–	100	Tam Konsolidasyon
<b>11 CR Erdberg Eins GmbH &amp; Co KG</b>	<b>Viyana/ Avusturya</b>	<b>--</b>	<b>100</b>	<b>Tam Konsolidasyon</b>

Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme ("the Structured Entity")" olan DFS Funding Corp. da konsolidasyona dahil edilmistir.

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. 26 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. 31 Mart 2015 itibarıyla müşteri mevduatı 7,4 milyar Avro büyüklüğe ulaşmıştır. Bu tutar Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'nun yabancı para cinsinden mevduatının %55'ini oluşturmaktadır.

**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 31 Mart 2015 itibarıyla %2,9'dur.

**İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.**

**DenizFactoring:** DenizFactoring, 1998 yılında işletme, ticari, kurumsal ve kamu bankacılığı segmentlerindeki müşterilerine yurtiçi ve uluslararası factoring hizmetleri sunmak için kurulmuştur. Tahsilat Yönetimi Sistemi ile yurtiçi ve yurtdışı factoring hizmetlerinin yanı sıra tahsilatını şirket dışına çıkarmak isteyen kurumsal firmalara da hizmet vermektedir. Deniz Factoring'in factoring alacaklarının 31 Mart 2015 itibarıyla Banka'nın konsolide kredileri içindeki payı %2,6'dır.

**DenizYatırım Menkul Kıymetler:** Denizbank Finansal Hizmetler Grubu bünyesinde, 26 Ocak 1998'de kurulan DenizYatırım Menkul Kıymetler 15 Mayıs 1998'de tüm SPK ve BİAŞ izinlerini alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bugün 103 acenteden oluşan Türkiye'nin en yaygın acente ağı sayesinde müşterilerine menkul kıymetler, yatırım fonları, hisse senedi ve bankacılık işlemleri gibi hizmetleri sunmaktadır.

**DenizPortföy Yönetimi:** DenizYatırım 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.

Denizbank'ın 15 adet yatırım fonunun tamamı DenizPortföy tarafından yönetilmektedir.

**JSC Denizbank Moscow:** İktisat Bank Moscow'yu 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.

**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.

**Destek Varlık Yönetim:** 10 Aralık 2013 tarihinde "Deniz Varlık Yönetim A.Ş." unvanıyla kurulan şirketin unvanı "Destek Varlık Yönetim A.Ş." olarak değişmiştir. Şirket hisselerinin %75'ine Deniz Yatırım, %25'ine Ekspres Menkul Değerler A.Ş. sahiptir. Destek Varlık Yönetim, mali kuruluşların varlıklarını almak, satmak ve işletmek kapsamında faaliyet göstermektedir.

**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 unvanını Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Deniz GYO) olarak değiştirilmiştir.

Deniz GYO, dönüşüm sonrası gayrimenkul yatırım ortaklığı portföyünü oluşturmak amacıyla 31 Aralık 2013 tarihinde DenizBank Finansal Hizmetler Grubu 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.

**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.

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

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

Türkiye ve Rusya arasında işbirliği olanakları ve ekonomik fırsatlar, başta dış ticaret ve turizm alanlarında olmak üzere yeni yatırımların oluşmasına vesile olmaktadır. DenizBank müşterileri Denizbank Moscow'un katkısıyla dış ticaret işlemlerini Rus Rublesi ile yapabilmektedir. Para transferleri, hesap açılışları, harici garanti işlemleri, kambiyo, efektif Rus Rublesi kabulü, forward ve arbitraj işlemleri gibi çok çeşitli bankacılık işlemlerini gerçekleştirebilmektedirler.

30 Haziran 2014 tarihli ara döneme ait finansal tabloları ve buna ilişkin bağımsız sınırlı denetim raporunda Bilanço sonrası hususlar kısmında da yer verildiği üzere; 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 Avrupa Birliği ("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. Bununla birlikte OFAC, 12 Eylül 2014 tarihli Genel Lisans No.1A ile türev işlemlerin, söz konusu türev işlemler Direktifle yasaklanan bir finansman işlemine dayanıyor olsa dahi yasak kapsamında olmadığını açıklamış ve 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](http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Documents/ukraine_gl3.pdf)).

Tüzük kapsamında anılan bu tedbirlerin Denizbank'ın faaliyetlerine ve bilançosuna doğrudan herhangi bir etkisi bulunmamaktadır. Ancak izahnameye 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.

## 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 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 ..... tarihli beyan Sermaye Piyasası Kuruluna verilmiştir.

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

2014 yılının Mart ayından itibaren gelişmiş ülke merkez bankalarının gevşek para politikalarının uzun bir süre daha devam edeceğine yönelik değerlendirmelerle birlikte global risk iştahındaki artışın ve TCMB'nin politika faizinde enflasyon görünümünden de destek alarak ölçülü faiz indirimlerine başlaması ve devam edeceği beklentisi ile Türkiye'de faizler gerilemeye başladı. Ancak, yıllık enflasyonda beklenen düşüşün başlamamasıyla Temmuz ayı sonundan itibaren tekrar yükseliş görüldü. 2015 yılı başında ise enflasyonun baz etkisiyle gerilemesinin neticesinde TCMB ölçülü faiz indirimlerine başladı. Ancak seçim döneminde olunması ve enflasyonda da gıda fiyatları kaynaklı yükselişten dolayı beklenen hızda düşüşün görülmemesi nedeniyle bunun Türkiye'de faizlere yansımaları görülmedi. Yakın vadede de yeni hükümetin kurulma sürecinin devam ediyor olmasının da faiz oranlarında aşağı yönlü hareketi sınırlayacağı öngörülmektedir.

2014 yılı başında cari açığı azaltmak için otoriteler kredi kartlarında taksit sayısını azaltmak ve bazı kredi tiplerinde peşinat zorunluluğu gibi kredi talebini ve ithalatı sınırlayıcı tedbirler almıştır. Alınan tedbirlerin ve faiz oranlarındaki yükselişin etkisiyle kredi talebi 2014 yılında TCMB'nin finansal istikrarla uyumlu olarak nitelendirdiği %15'li seviyelere gerilemiştir. 2014 yılında yavaşlayan iç talep ve alınan önemlerin etkisiyle cari açıkta da belirgin düzelme görülmüştür, 2013 yılsonunda 65 milyar USD olan cari açık 2015 yılı Şubat sonu itibarıyla 42,8 milyar dolara gerilemiştir. 2015 yılı devamında da ılımlı seyreden iç talep ve gerileyen enerji fiyatlarının etkisiyle cari açığın bir önceki yıla göre gerilemesi beklenmektedir. İlimli seyreden iç talep ve geçtiğimiz seneye göre katkısı azalan dış talebe bağlı olarak da ekonominin büyüme hızının 2015 yılında da 2014 yılına yakın seviyelerde olacağı öngörülmektedir.

Diğer taraftan komşu coğrafyada ortaya çıkan jeopolitik sorunlar 2015 yılı açısından bir risk unsuru olarak değerlendirilmektedir. Özellikle yoğun ekonomik ilişki içerisinde bulunan Rusya'daki gelişmelerin nasıl seyredeceği önem arz etmektedir. Rusya Merkez Bankası petrol fiyatlarının mevcut düşük seviyelerinde kalması halinde Rusya ekonomisinin 2015'te %4,7 küçülebileceğini açıklamıştır. Rusya'daki olumsuz ekonomik görünüm Türkiye'yi özellikle 3 kanaldan etkileyebilecektir. Birincisi, yıllık 7 milyar USD'lik ihracatın yanında 5 milyar USD'lik bavul ticareti ile Rusya Türkiye'nin en büyük ihracat pazarları arasındadır. İkinci olarak, dünyanın en büyükleri listesinde olan 40'a yakın taahhüt firmasının Rusya'da yoğun faaliyeti söz konusudur. Üçüncü olarak, Almanya'nın ardından Türkiye'ye en çok turist gönderen ülke Rusya'dır ve Türkiye'nin turizm gelirlerine yıllık katkısı 2,5 milyar USD düzeyindedir. Diğer taraftan, Rusya'nın ekonomik görünümü batılı devletlerin ülkeye uyguladıkları yaptırımları yumuşatmaları/kaldırmaları ve/veya petrol fiyatlarının yeniden yükselmeye başlaması ile mümkün gözükmektedir. 2015 yılında bu gelişmeler yakından takip edilecektir. Son gelişmelerin Denizbank'ın finansal tablolarına, bütçe gerçekleştirmelerine ve geleceğe yönelik beklentilerine bugüne dek olumsuz bir etkisi olmamıştır.

## 9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ <sup>1</sup>

Yoktur.

<sup>1</sup> Kar tahmini: Cari ve/veya takip eden hesap dönemleri için muhtemel kar veya zarar seviyesine ilişkin bir rakamın veya asgari veya azami bir rakamının açıkça ya da dolaylı olarak veya gelecekte elde edilebilecek kar veya uğranabilecek zararların hesaplanabileceği verilerin belirtilmesidir.

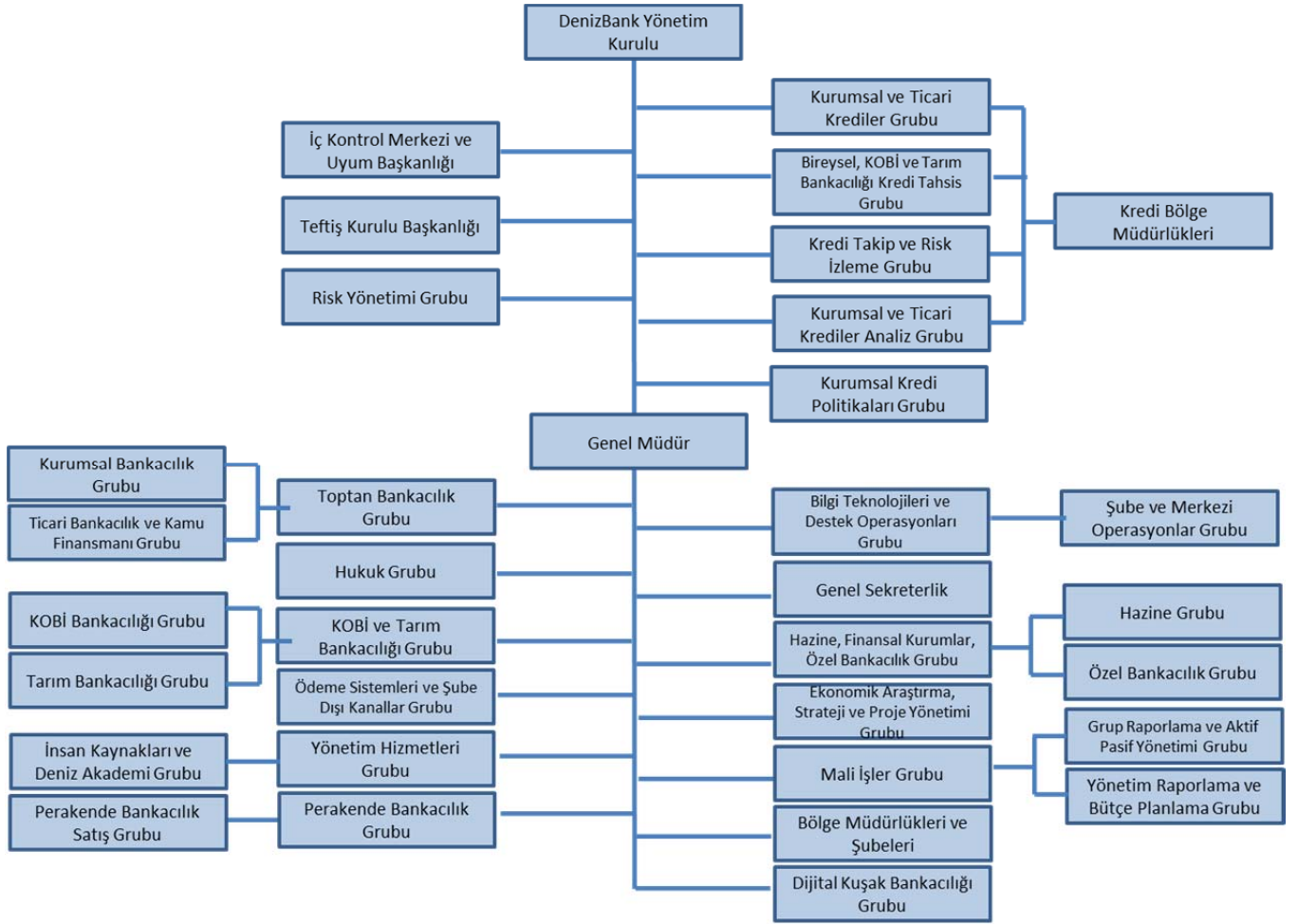
Kar beklentisi: Sona ermiş, ancak sonuçları henüz yayınlanmamış olan bir hesap dönemi için kar ya da zarar rakamının tahmin edilmesidir



İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

## 10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

### 10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

## 10.2. İdari yapı:

### 10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Son 5 Yılda DFHG Dışında Üstlendiği Görevler	Görev Süresi /Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					TL	%
Herman Gref	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı	(2007 Kasım'dan bu yana) Sberbank Yön. Kurulu Üyesi, CEO / İcra Kurulu Başkanı	3 Yıl/6 ay	-	
Deniz Ülke Arıboğan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Bağımsız Üye)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Bağımsız Üye)	(2010'dan bu yana) Bilgi Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyesi, (2007-2010) Bahçeşehir Üniv. Rektörü (2014'den bu yana) İstanbul Üniversitesi Öğretim Üyesi	3 Yıl/6 ay	-	
Derya Kumru	Y.K. Üyesi	Y.K. Üyesi,	-	3 Yıl/6 ay	-	-
Alexander Vedyakhin	Y.K. Üyesi	Y.K. Üyesi	(2008'den bu yana) - Volksbank Ukraine Yönetim Kurulu Üyesi, (2008-2012) - Sberbank Ukraine (JSC) Yönetim Kurulu Birinci Asbaşkanı	3 Yıl/6 ay	-	-
Nihat Sevinç	Y.K. Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi (Bağımsız Üye)	Y.K. Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi (Bağımsız Üye)	-	3 Yıl/6 ay	-	
Wouter G.M. Van Roste**	Y.K. Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Y.K. Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	-	3 Yıl/6 ay	-	
Vadim Kulik	Y.K. Üyesi	Y.K. Üyesi	(2013'den bu yana) - Sberbank İcra Kurulu Asbaşkan Yardımcısı, (2010-2013) - Risk Departmanı Başkanı, (2009-2010) - Perakende Risk Departmanı Başkanı, (2009'a kadar) - VTB JSC - Risk Departmanı Başkanı, Kıdemli Asbaşkan Yardımcısı	3 Yıl/6 ay	-	-
Hakan Ateş	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	TED Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyesi TED Ankara Kolejliler Derneği / Yönetim Kurulu Üyesi Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. / Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/6 ay	11,33	0
Sergey Gorkov	Y.K. Üyesi	Y.K. Üyesi	(Ekim 2010'dan bu yana) - Sberbank İcra Kurulu Asbaşkanı, (2008-2010)-Direktör-İnsan Kayn. Politikası Dep.	3 Yıl/6 ay	-	-
Timur Kozintsev*	Y.K. Üyesi	Y.K. Üyesi	(Nisan 2013'den bu yana) - Sberbank Yönetici Direktör, (2008-2012) - IFD Kapital Yatırım Bankacılığı Direktörü	3 Yıl/6 ay	-	-
Alexander Morozov	Y.K. Üyesi	Y.K. Üyesi	(2013'ten itibaren) - Sberbank İcra Kurulu Asbaşkanı, (2009-2013) Sberbank Finanstın Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, (2008-2009) -Sberbank Finans Bölümü Başkanı, (2007-2008) - Renaissance Capital Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	3 Yıl/6 ay	-	-
Igor Kondrashov	Y.K. Üyesi	Y.K. Üyesi	(Haziran 2011'den bu yana) - Sberbank Hukuk Bölümü Başkanı, (1998-2011) - YUST Hukuk Şirketi Avukat	3 Yıl/6 ay	-	-
Artem Dovlatov*	Y.K. Üyesi	Y.K. Üyesi	(2012'den itibaren) - Sberbank Uluslararası Ağ Geliştirme Bölümü Başkanı, (2009-2012) - VBT Yönetici Direktör	3 Yıl/6 ay	-	-

\* İstifa eden Yönetim Kurulu Üyelerinin yerine seçilmiştir.

\*\* Bankamız Yönetim Kurulu'nun iki üyesi, Kurumsal Yönetim İlkeleri 4.3.6 no.'lu ilkesine göre de bağımsız üyedir. Denis Bugrov, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiştir. Yerine henüz bir atama yapılmamıştır.

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

### 10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Son 5 Yılda DFHG Dışında Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Hakan Ateş	YK Üyesi, Genel Müdür	YK Üyesi, Genel Müdür	TED Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyesi TED Ankara Kolejliler Derneği / Yönetim Kurulu Üyesi Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. / Yönetim Kurulu Üyesi	11,33	0,000002
Gökhan Sun	KOBİ ve Tarım Bankacılığı Grubu- GMY	GM, Bölge Müdürü, Grup Müdürü	-	-	-
Hayri Cansever	Kurumsal Bankacılık Grubu - GMY	CJSC DenizBank Moscow GM ve GMY, Kurumsal Bankacılık Grup Müdürü, Bayrampaşa Ticari Merkez Şube Müdürü	-	-	-
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Özel Bankacılık Grubu- GMY	GM	-	-	-
Ayperi Karahan	Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis Grubu- GMY	GM, Bölge Müdürü	-	-	-
Dilek Duman	Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları Grubu-GMY	GM, Intertech Genel Müdürü	-	-	-
Suavi Demircioğlu	Mali İşler Grubu- GMY	GM	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hiz. A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu-GMY	İç Kontrol ve Uyum Başkanı, GM	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hiz. A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Tanju Kaya	Yönetim Hizmetleri Grubu- GMY	GM, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	-	-	-
Saruhan Özel	Ekonomik Araştırma, Strateji ve Proje Yönetimi Grubu-GMY	GM, Baş Ekonomist	-	-	-
Kürşad Taçalan	Genel Sekreter-Genel Sekreterlik ve Genel Muhasebe-GMY	Genel Sekreter, Grup Müdürü	-	-	-
Ali Murat Dizdar	Hukuk Grubu-Hukuk Baş Müşaviri	Hukuk Baş Müşaviri, Grup Müdürü	-	-	-
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Bşk- İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	YK Üyesi, İç Kontrol ve Uyum Merkezi Başkanı, GM	-	-	-
İbrahim Şen	Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu-GMY	GM, Şube Müdürü	-	-	-
Murat Çelik	Dijital Kuşak Bankacılığı Grubu- GMY	GM, Intertech Genel Müdürü	-	-	-

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	-	Credit Europe Bank Ltd. İç Denetim Departmanı Başkanı	-	-
Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu - GMY	Grup Müdürü	-	-	-
Mehmet Aydoğdu	Ticari Bankacılık ve Kamu Finansmanı Grubu- GMY	GMV, Şube Müdürü, Grup Müdürü	-	-	-
Ayşenur Hıçkırın	Ödeme Sistemleri ve Şube Dışı Kanallar Grubu-GMY	-	CitiBank A.Ş Satış ve Alternatif Dağıtım Kanallarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, CitiBank A.Ş Kredi Kartları, Tüketici Kredileri, Sigorta Ürünleri Satış ve Alternatif Dağıtım Kanalları Genel Müdür Yardımcısı, CitiBank A.Ş Bireysel Bankacılık Ülke Başkanı- Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Hakan Pala	Kurumsal ve Ticari Krediler Analiz Grubu- GMV	GMV, Grup Müdürü	-	-	-
Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu- GMV	GMV, Grup Müdürü Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	-
Oğuzhan Özark	Perakende Bankacılık Satış Grubu-GMV	GMV, Grup Müdürü	-	-	-
Cem Öneç	Özel Bankacılık Grubu- GMV	GMV, Grup Müdürü	-	-	-
Burak Koçak	KOBİ Bankacılığı Grubu- GMV	GMV, Bölge Müdürü	-	-	-
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu-GMV	GMV, Grup Müdürü	-	-	-
Ruslan Abil	Grup Raporlaması ve Aktif Pasif Yönetimi Grubu-GMV	GMV, Grup Müdürü	-	-	-
Önder Özcan	Yönetim Raporlama ve Bütçe Planlama Grubu- GMV	GMV, Grup Müdürü	-	-	-
Edip Kürşad Başer	Kurumsal Kredi Politikaları Grubu-GMV	GMV, Grup Müdürü	-	-	-

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

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 kaçaklığı 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:

Yoktur.

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.

## 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.

### 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 sisteminin, finansal bilgilerinin denetimi ile kamuya açıklanmasının ve iç kontrol sisteminin işleyiş ve etkinliğinin gözetimini sağlamak için gerekli tüm tedbirlerin alınmasından sorumludur. Komite iki üyeden oluşmaktadır. Komite Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir:

Üye	Görevi	Üye Tanımı
Wouter G.M. Van Roste	Üye	İcrada Görev Almayan Üye
Nihat Sevinç	Üye	İcrada Görev Almayan Üye (bağımsız)

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.

### Kredi Komitesi

Banka bünyesinde ticari, kurumsal ve KOBİ kredilerine ilişkin tekliflerin değerlendirildiği 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
Alexander Vedyakhin	Üye	İcrada Görev Alan Üye
Sergey Gorkov	Yedek Üye	İcrada Görev Almayan Üye
Timur Kozintsev	Yedek Üye	İcrada Görev Almayan Üye

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

### Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi

Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin uygulamalarının izlenmesi ve geliştirilmesi amacıyla Bağımsız ve İcrada görev almayan yönetim kurulu üyelerinden oluşan Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi tarafından yürütülmektedir. Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunu izlemekle sorumlu olan Komite 4 üyeden oluşmaktadır. Komite Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir:

Üye	Görevi	Üye Tanımı
Deniz Ülke Arıboğan	Üye	İcrada Görev Almayan Üye (bağımsız)
Timur Kozintsev	Üye	İcrada Görev Almayan Üye
Tanju Kaya	Üye	İcrada Görev Alan Üye (Genel Müdür Yardımcısı)
Yeliz Koraşlı Özdemir	Üye	İcrada Görev Alan Üye (Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi)

### 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 değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmak üzere görev yapar. Komite Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir.

Üye	Görevi	Üye Tanımı
Sergey Gorkov	Üye	İcrada Görev Almayan Üye
Nihat Sevinç	Üye	İcrada Görev Almayan Üye (bağımsız)

### 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 14.01.2014 tarihli Haftalık Bülteni'nde yer alan duyurusu uyarınca, Denizbank A.Ş. piyasa değeri ve fiili doluşımdaki paylarının piyasa değeri dikkate alınarak 2014 yılı için üçüncü gruba dahil bir ortaklık olarak belirlenmiştir.

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

Bankalara Kurumsal Yönetim Tebliği'nde istisna getirilmiş durumda olup buna göre; Bankamız Yönetim Kurulunda iki Denetim Komitesi Üyesi olan üç bağımsız üye bulunmaktadır. Bankamız Yönetim Kurulu'nun iki bağımsız üyesi, Kurumsal Yönetim İlkeleri 4.3.6 no.'lu ilkesine göre de bağımsız üyedir. 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.

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/hakkimizda/kurumsal-yonetim-uyum-raporu.aspx>

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

## 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	26.03.2015		30.06.2015	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Sberbank of Russia	715.044.303	99,8526	715.044.303	99,8526
Diğer	34	0,000005	34	0,000005
Halka Açık Kısım	1.055.663	0,1474	1.055.663	0,1474
<b>TOPLAM</b>	<b>716.100.000</b>	<b>100</b>	<b>716.100.000</b>	<b>100</b>

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	26.03.2015		30.06.2015	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Central Bank of Russia (Rusya Merkez Bankası)	374.111.180	52,2429	374.111.180	52,2429
Diğer	340.933.124	47,6097	340.933.124	47,6097
<b>TOPLAM</b>	<b>715.044.303</b>	<b>99,8526</b>	<b>715.044.303</b>	<b>99,8526</b>

Sberbank of Russia'nın 31 Mart 2015 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 %50 hisseye ve 1 adet oy imtiyazlı hisseye sahiptir( %52,32'lik adi hisse payına denktir).

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

Yoktur.

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	716.100.000	100
			<b>TOPLAM</b>		<b>100</b>

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

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

Ortağın Ticaret Unvanı	Tutar (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
Sberbank of Russia	715.044.303	99,8526	Pay Sahipliği	Yoktur

Denizbank'ta yönetim kontrolü Sberbank of Russia'ya ait olup söz konusu kontrol bankanın oy haklarının %50'den fazlasına tek başına, doğrudan sahip olunması suretiyle sağlanmaktadır. Yönetim hakimiyetinin kötüye kullanılmasını engellemek için Bankamızca alınan bir tedbir bulunmamaktadır. Türk Ticaret Kanunu ve SPK mevzuatında yer alan bazı hükümler yönetim hakimiyetini engelleyici nitelik taşımaktadır.

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

Yoktur.

## 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:

Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 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"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar uyarınca hazırlanan 31 Mart 2015, 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları ve bağımsız denetim/sınırlı denetim raporlarına [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) ve [www.denizbank.com](http://www.denizbank.com) internet adreslerinden erişilebilmektedir.

### 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:

Bankamız ile DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. arasında 2008-2013 mali yıllarını kapsayan Denetim Sözleşmesi, 2012 yılının temmuz ayında yürürlüğe giren yeni Türk Ticaret Kanunu ve BDDK'nın Bağımsız Denetim Kuruluşları ile ilgili düzenlemeleri çerçevesinde sona erdirilmiştir. 27 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak, ana hissedarımız Sberbank'ın da denetçisi olan Ernst&Young firmasının üyesi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2013 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi akdedilmiştir. 27 Mart 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak, ana hissedarımız Sberbank'ın da denetçisi olan Ernst&Young firmasının üyesi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2014 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi akdedilmiştir. 26 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Ernst&Young firmasının üyesi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2015 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi akdedilmiştir.



**İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.**

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları'nın 31 Mart 2015, 31 Aralık 2014, ve 31 Aralık 2013 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 Mart 2015 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen sınırlı denetim sonucunda,** konsolide finansal tabloların, Banka'nın 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varılmasına sebep olacak herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

**31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen denetim sonucunda,** konsolide finansal tabloların, bütün önemli taraflarıyla, Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yıllık hesap dönemine ilişkin verilen Bağımsız Denetçi Görüşü'nde;** konsolide finansal tabloların, bütün önemli taraflarıyla, Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığı 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:**

## İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

Rekabet Kurulu'nun 02.11.2011 tarihli toplantısında, Bankamızın da aralarında bulunduğu toplam 12 banka hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4'üncü 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'inci 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 Danıştay'da Denizbank tarafından temyiz edilmiştir.

Banka'nın avukatlarının hukuk beyanına göre 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla DFHG aleyhine açılmış olan ve devam eden 181.720 TL, 2.186.729 ABD Doları ve 1.564.799 Avro tutarında toplam 6.297 adet dava mevcuttur. Ayrıca, DFHG tarafından açılmış olup devam eden 416.366 TL ve 53.947 Avro tutarında toplam 9.975 adet takip davası mevcuttur. DFHG'nin devam etmekte olan aleyhine açılmış davalar için 19.190 TL (31 Aralık 2014: 18.951 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

### İhraççının Taraf Olduğu Davalar ve Takipler

#### İhraççı Tarafından Açılmış Davalar ve Yapılan Takipler

Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No / Yıl	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
Denizbank	Müşteri - 9.975 adet dava	-	Takip davası	416.366 bin TL ve 653.947 Avro	Devam ediyor

#### İhraççı Aleyhine Açılmış Davalar ve Yapılan Takipler

Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No / Yıl	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
Müşteri - 6.297 adet dava	Denizbank	-	Takip davası	181.720 bin TL, 2.186.729 ABD Doları ve 1.564.799 Avro	Devam ediyor

**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):**

Banka'nın 11 Şubat 2015 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında;

- Sermayesinin 716.100.000 TL'sından 1.816.100.000 TL'sına çıkartılmasına;
- Artırılan 1.100.000.000 TL'sinin;
  - 94.501.078,19 TL'lık kısmının Hisse Senedi İhraç Primlerinden,
  - 3.910.025,59 TL'lık kısmının Hisse Senedi İhraç Primleri Enflasyon Değerleme Farklarından,
  - 189.164.065,04 TL'lık kısmının Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Değerleme Farklarından,

**İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.**

- 262.424.831,18.-TL'lık kısmının İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançlarından karşılanmasına,
  - Bakiye 550.000.000.-TL'lık kısmının pay sahipleri tarafından nakden taahhüt edilerek, sermaye artışının tescilinden önce ödenmesine,
  - Bu amaçla Bankanın Esas Sözleşmesindeki “BANKANIN SERMAYESİ” başlıklı 6. maddenin tadil edilmesine,
  - Bankanın sermayesinin artırılması için gerekli iznin alınmasını teminen Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na başvuruda bulunulmasına;
  - Tüm bu hususlarda yapılması gereken başvuruları yapmak ve gerekli dokümanı imzalamak üzere Banka Genel Müdürlüğüne yetki verilmesine;
- karar verilmiştir. Bu karar doğrultusunda, Bankamız Esas Sözleşmesinin “BANKANIN SERMAYESİ” başlıklı 6. maddesinin tadil tasarısına göre değiştirilmesi ve sermaye artırımına izin verilmesini teminen Sermaye Piyasası Kurulu Başkanlığı'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na 7 Nisan 2015 tarihi itibarıyla başvurular yapılmıştır. SPK'nın 13 Mayıs 2015 tarih ve 29833736-110.03.02-1136 sayılı yazısıyla söz konusu madde değişikliği uygun görülmüştür. İlgili onayları takiben, söz konusu Esas Sözleşme maddesinin değiştirilmesine Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 333 üncü maddesi hükmü gereğince 67300147/431.02 sayılı yazısıyla izin verilmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 11 Haziran 2015 tarihli kararıyla; söz konusu sermaye artırımına ilişkin olarak Bankamız Olağanüstü Genel Kurul Toplantısının 9 Temmuz 2015 Perşembe günü saat 11:00'de yapılmasına karar verilmiştir.

Nakden artırıma konu 550.000.000 TL, ana hissedarımız Sberbank of Russia tarafından Bankamız'daki faizsiz bir bloke hesaba yatırılmıştır. Söz konusu tutarın, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 06.05.2015 tarihli yazısıyla Bankamız kayıtlarına intikal ettirildiği tarihten itibaren sermaye artırım prosedürü tamamlanıncaya kadar katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun bulunmuştur.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 29.04.2015 tarihli kararıyla; 24.12.1999 tarihinde Bankamız tarafından iktisap edilen İstanbul ili, Beyoğlu ilçesi, Kemankeş mahallesinde kain tapununun 94 ada, 141 parsel numarasında kayıtlı (tam) arsa paylı 5 adet bağımsız bölümden müteşekkil binanın satılmasına ve bu hususta yapılacak olan tüm işlemlerin takip ve neticelendirilmesi hususunda Bankamız Genel Müdürlüğü'ne yetki verilmesine karar verilmiştir. 27 Mayıs 2015 tarihinde de söz konusu binanın Deniz GYO'ya satışı konusunda taraflar prensip anlaşmasına varmışlardır. 11 Haziran 2015 tarihinde ise söz konusu gayrimenkulün 25 milyon TL bedelle Deniz GYO'ya satışı gerçekleştirilmiştir.

## **14. DİĞER BİLGİLER**

### **14.1. Sermaye hakkında bilgiler**

Ödenmiş Sermaye Tutarı: 716.100.000 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 [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) ve Bankamız internet sitesi [www.denizbank.com](http://www.denizbank.com) adreslerinden erişilmektedir. TTK hükümleri uyarınca hazırlanan şirket iç yönergesine de Bankamız internet sitesinden ([www.denizbank.com](http://www.denizbank.com)) ulaşılabilir.

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

#### **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. T.C. Merkez Bankası ve yurtiçi 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 Türk Lirası cinsinden vadesiz, ihbarlı ve vadeli her türlü mevduat kabul edebilir. Mevzuatın öngördüğü şekilde basılı ve külçe altın üzerine işlemlerde bulunabilir.

Yurtiçi ve yurtdışı banka ve kurumlarla bireylere orta, uzun, kısa vadeli, nakdi, 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 yurtiçi 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 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.

Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca mevduat bankaları tarafından yapılamayacak faaliyetler, mevzuatın öngördüğü hallerde ilgili kuruluşlardan gerekli yetki ve izinleri alınmayan faaliyetler ile ilgili diğer mevzuat hükümleriyle mevduat bankalarının yapması yasaklanan faaliyetler iş bu Esas Sözleşme'de yer alsaydı bile Banka tarafından yapılamaz.

Şirketin amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

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

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı tarihi itibarıyla Denizbank'ın hisseleri Borsa İstanbul'a kote edilmiş olup, DENİZ -kodu ile Borsa İstanbul İkinci Ulusal Pazarı'nda işlem görmektedir.

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı henüz Kurul'ca onaylanmamıştır.

## 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 sektör verileri kullanılarak 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 yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: [www.bddk.org.tr](http://www.bddk.org.tr)

Bankalararası Kart Merkezi: [www.bkm.com.tr](http://www.bkm.com.tr)

## 17. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

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

1) Sermaye Piyasası Aracı Notunda 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.)

[www.denizbank.com/hakimizda/ana-sozlesme.aspx](http://www.denizbank.com/hakimizda/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 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihli yıllık hesap dönemlerine ilişkin konsolide finansal tabloları ve buna ilişkin bağımsız denetim raporları ile 31 Mart 2015 tarihli ara döneme ait konsolide finansal tabloları ve buna ilişkin bağımsız denetim ve bağımsız sınırlı denetim raporu

[www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/finansal-bilgiler/bagimsiz-denetim-raporlari-ve-mali-tablolar.aspx](http://www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/finansal-bilgiler/bagimsiz-denetim-raporlari-ve-mali-tablolar.aspx)

incelemeye açık tüm belgelere [www.kap.gov.tr/default.aspx](http://www.kap.gov.tr/default.aspx) adresinden de erişilebilmektedir.

## 18. EKLER

Yoktur.