

DENİZBANK A.Ş.

Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 24/09/2013 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 5.000.000.000 TL nominal tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarından ilk etapta satışa sunulacak kısmın tutarı henüz belirlenmemiş olup, daha sonra belirlenecektir.

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

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin www.denizbank.com ve www.denizyatirim.com adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) 26/09/2013 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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

İÇİNDEKİLER

| | |
|--|---|
| 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER | 4 |
| 2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER..... | 5 |
| 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... | 7 |
| 4. RİSK FAKTÖRLERİ | 8 |
| 5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER | 9 |

KISALTMA VE TANIMLAR

| | |
|---|---|
| A.Ş. | Anonim Şirket |
| 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, BİST veya BİAŞ | 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, EUR |
| FED | Federal Reserve Banks, Amerika Birleşik Devletleri Merkez Bankası |
| GVK | Gelir Vergisi Kanunu |
| Hazine | T.C. Hazine Müsteşarlığı |
| ISIN | Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası |
| KAP | Kamuyu Aydınlatma Platformu |
| KOBİ | Küçük ve Orta Ölçekli İşletme |
| KVK | Kurumlar Vergisi Kanunu |
| LIBOR | Londra Interbank Faiz Oranı (London Interbank Offered Rate) |
| MKK | Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. |
| POS | Satış Noktası (Point of Sale) |
| SPK,Kurul | Sermaye Piyasası Kurulu |
| SPKn | Sermaye Piyasası Kanunu |
| T.C. | Türkiye Cumhuriyeti |
| TBB | Türkiye Bankalar Birliği |
| TCMB | Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası |
| TL | Türk Lirası |
| TMSF | Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu |
| TP | Türk Parası |
| TTK | Türk Ticaret Kanunu |
| USD | Amerika Birleşik Devletleri Doları |
| VTMK | Varlık Teminatlı Menkul Kıymet |
| YK | Yönetim Kurulu |
| YP | Yabancı Para |

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEENEN KİŞİLER

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

| İhraççı DENİZBANK A.Ş. | | Sorumlu Olduğu Kısım: |
|---|---|------------------------------|
| Burcu KARPUZ Bölüm Müdürü 20 / 09 / 2013 | Nejat ARDIÇ Grup Müdürü 20 / 09 / 2013 | ÖZETİN TAMAMI |

| Halka Arza Aracılık Eden DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. | | Sorumlu Olduğu Kısım: |
|---|---|------------------------------|
| Osman TAŞTEMEL Bölüm Müdürü 20 / 09 / 2013 | Nurullah ERDOĞAN Genel Müdür Yardımcısı 20 / 09 / 2013 | ÖZETİN TAMAMI |

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı

Denizbank Anonim Şirketi

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

T.C. Kanunlarına tabii olan ve Türkiye’de kurulmuş bir anonim şirket olan Denizbank A.Ş’nin merkez adresi Büyükdere Caddesi No:106 Esentepe/İstanbul’dur. Telefon numarası (0212) 355 0 800 ve faks numarası (0212) 336 30 96’dır.

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

2.3. İhraççığı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

FED’in parasal gevşeme programından çıkış sinyali vermesi sonucu, faiz oranları tüm dünyada yükselmiştir. Türkiye, bu aşamada yurtdışı kaynakları ülkesine çekebilmek için; devam eden yapısal reformlardan ve Türkiye’deki güçlü bankacılık sektöründen yararlanacaktır. Ayrıca, Türkiye’deki otoritelerin; 2013 yılında, Bankacılık sektöründeki kredi genişlemesini engelleyici önlemler alması nedeniyle 2013’ün ilk çeyreğinde iç talep koşullarının, 2011 yılından sonra ilk kez büyümeye pozitif yönde bir katkı yaptığı görülmüştür.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no’lu maddesinde yer almaktadır.

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

Ekim 2006’dan bu yana faaliyetlerini Dexia Grubu bünyesinde sürdüren Denizbank’ın hisselerinin %99.85’i 28 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Dexia Grubu’ndan Sberbank of Russia (“Sberbank”)’ya devrolmuştur.

Sberbank, 1991 yılından beri Rusya Merkez Bankası (Central Bank of Russia)’nın vermiş olduğu bankacılık lisansı altında faaliyet göstermektedir. Ayrıca banka, hisse senedi işlemleri ve aracılık, alım-satım, saklama hizmeti, varlık yönetimi hizmetleri dahil olmak üzere, hisse senedi ile alakalı faaliyetlerde bulunma amaçlı lisanslara sahiptir. Sberbank, temel olarak kurumsal ve perakende bankacılık hizmetlerine odaklanmaktadır. Sberbank, RAS (Rusya Muhasebe Standartları)’a göre hazırlanan 1 Nisan 2013 tarihli finansal tablolarına ve Rus Merkez Bankası’nın sektör verilerine göre, kredilerde %33, müşteri mevduatında ise %46 pazar payı ile birinci sırada yer almaktadır. Sberbank’ın konsolide özkaynakları 31 Mart 2013 itibarıyla üç aylık dönemde %5’lik artış ile 1,7 milyar Ruble’ye yükselirken, Sermaye Yeterlilik Oranı %14,2 olarak gerçekleşmiştir.

Denizbank hisselerinin %99,85’ine sahip olan Sberbank’ın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

| Unvanı | Pay Oranları |
|----------------------|----------------|
| Rusya Merkez Bankası | %50,00 |
| Halka Açık Kısım | %50,00 |
| Toplam | %100,00 |

Rusya Merkez Bankası %50 hisseye ve 1 adet oy imtiyazlı hisseye sahiptir.

Denizbank Finansal Hizmetler Grubu’nun (“DFHG”) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (“UFRS”) verilerine göre toplam konsolide aktiflerinin Sberbank Grubu aktif büyüklüğü içindeki payı %7’dir. Denizbank’ın 31 Mart 2013 itibarıyla UFRS verilerine göre kredi ve müşteri mevduatı Sberbank Grubu içinde sırasıyla %7 ve %6 paya sahiptir. DFHG, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla konsolide UFRS verilerine göre Sberbank’ın net karının %7’sini

gerçekleştirmiştir (Kaynak:31 Mart 2013 tarihli Sberbank konsolide UFRS raporu. Tüm rakamlar ilgili tarihlerdeki TCMB döviz alış kurları ile Ruble'den TL'ye çevrilmiştir).

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

Yoktur.

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

Yoktur.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

| Bin TL | 30.06.2013 | 31.12.2012 | 30.06.2012 | 31.12.2011 |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
| Toplam Aktif | 65.204.745 | 56.494.582 | 47.906.137 | 44.756.282 |
| Kredi | 46.707.650 | 38.801.496 | 34.081.805 | 30.946.882 |
| Mevduat | 39.120.010 | 34.984.581 | 30.001.273 | 26.498.976 |
| Özkaynak | 5.766.395 | 5.664.624 | 5.050.823 | 4.641.463 |
| Net Kar | 634.627 | 719.681 | 334.206 | 1.060.809 |

Son finansal tablo tarihinden itibaren Denizbank'ın finansal durumunda ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz

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

Denizbank hisselerinin, %99,85'ini temsil eden 715.010.291,335 adet hisselerin; Dexia Grubu'ndan, Sberbank'a 6.900.088.413 TL bedel karşılığında satışı, 28 Eylül 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka, 28 Haziran 2013 tarihinde Sberbank'tan 300.000.000 ABD Doları tutarında ve %6,10 yıllık sabit faiz oranından, 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi temin etmiştir.

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

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

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.

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

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Banka, müşterilerine; bireysel ve özel bankacılık, kobi ve tarım bankacılığı, toptan bankacılık, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık ve kamu finansmanı ile proje finansmanı ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

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

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

| Ortağın Ticaret Unvanı | Tutar (TL) | Pay (%) | Kontrolün Kaynağı | Tedbirler |
|------------------------|-------------|---------|-------------------|-----------|
| Sberbank | 715.044.303 | 99.8526 | Pay Sahipliği | Yoktur |

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Fitch Ratings, 18 Nisan 2013 tarihli değerlendirmesinde Denizbank'ın uzun vadeli yabancı para ve yerel para mevduat notlarını 'BBB-'ve ulusal rating notunu AAA olarak duyurmuştur.

Moody's, 20 Mayıs 2013 tarihinde, Denizbank'ın uzun vadeli yabancı para mevduat notunu 'Baa3' ve kısa vadeli yabancı para mevduat notunu 'Prime-3' seviyesine yükseltmiş; 'Prime-3' olan kısa vadeli yerel para mevduat notunu teyit etmiş ve tüm notların da görünümünü 'Durağan' olarak duyurmuştur.

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

2.13. Garanti hükümleri

Yoktur.

2.14. Garantör hakkında bilgiler

Yoktur.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

| Adı Soyadı | Görevi |
|-----------------------|---|
| Herman Gref | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Deniz Ülke Arıboğan | Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Bağımsız Üye) |
| Derya Kumru | Y.K. Üyesi |
| Alexander Vedyakhin | Y.K. Üyesi |
| Nihat Sevinç | Y.K. Üyesi (Bağımsız Üye) |
| Wouter G.M. Van Roste | Y.K. Üyesi |
| Vadim Kulik | Y.K. Üyesi |
| Denis Bugrov | Y.K. Üyesi |
| Hakan Ateş | Y.K. Üyesi ve Genel Müdür |
| Sergey Gorkov | Y.K. Üyesi |
| Timur Kozintsev* | Y.K. Üyesi |
| Alexander Morozov | Y.K. Üyesi |
| Andrey Donskikh | Y.K. Üyesi |
| Igor Kondrashov | Y.K. Üyesi |

*11 Temmuz 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla ilk Genel Kurul'da onaylanmak üzere atanmıştır.

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

Denizbank'ın, SPK mevzuatı kapsamında hesap döneminin bitimini izleyen 3.,6. ve 9. aylarda konsolide ve konsolide olmayan sınırlı bağımsız denetim raporu ile yıl sonlarında konsolide ve konsolide olmayan bağımsız denetim raporu hazırlanmaktadır.

Denizbank'ın, 2013 hesap dönemine ilişkin denetim faaliyetlerinden Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.; 2011 ve 2012 hesap dönemlerine ilişkin denetim faaliyetlerinden DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik sorumludur.

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1.İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Daha sonra belirlenecektir.

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

Yoktur.

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

Borçlanma aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Şirket'in alacaklısı konumunda olup Şirket aktifleri üzerinde alacaklarından başka bir hakka sahip değildirler.

Bono ve tahviller, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler ve bono ve tahvil alacakları, söz konusu kanunun 206. Maddesinde belirtildiği üzere "Dördüncü Sıra" 'da "imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar" arasında yer almaktadır.

Borçlanma araçlarına ilişkin derecelendirme yapılmamıştır.

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

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

Daha sonra belirlenecektir.

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

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

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

Bu riskler; kredi riski, piyasa riski, kur riski, likidite riski, faiz riski, operasyonel risk, itibar riski, iş riski ve strateji riskidir.

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

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

Denizbank, BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların, BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya TMSF'ye devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır.

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

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

İhraç edilecek borçlanma araçlarının değerini etkileyen çok çeşitli faktörler söz konusu olduğundan yatırımcılar ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin temel yatırım risklerini karar aşamasında değerlendirmelidirler. Borçlanma aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Şirket'in alacaklısı konumunda olup Şirket aktifleri üzerinde alacaklarından başka bir hakka sahip değildirler.

İhraç edilecek borçlanma araçlarına yatırım yapan yatırımcılar için riskler; ihraççı riski, ikincil piyasa fiyat ve likidite riski ile bono ve tahvillerin likiditesinin yatırımcının elinde bulunan tutara bağlı olarak kısıtlanması riskidir.

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Denizbank'ın bono ve/veya tahvil ihracının amacı, öncelikle faize hassas pasiflerinin ortalama vadesini arttırarak pasif yapısını çeşitlendirmektir. Yaratılan kaynak ticari ve bireysel kredilerin finansmanında kullanılacaktır.

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Denizbank Yönetim Kurulu tarafından, 27.03.2013 tarihli Genel Kurul Kararı'na istinaden 3 Temmuz 2013 tarihinde en fazla 5.000.000.000.-TL (beş milyar Türk Lirası) tutara kadar bono ve/veya tahvil ihracının gerçekleştirilmesine karar verilmiştir. BDDK, SPK ve BİST'e gerekli başvurular yapılmıştır. Bu kapsamda BDDK Bankamıza, 3.250.000.000 TL'ye kadar bono/tahvil ihraç limiti vermiştir. İlgili kararda, dolaşımda olan (henüz itfa olmamış) bonoların/tahvillerin nominal tutarlarının toplamının bu limiti aşacak şekilde işlem yapılmaması gerektiği belirtilmiştir. Ayrıca, BDDK'dan alınan izni takiben Borsa tarafından Bankamız borçlanma araçlarının "Borçlanma Araçları Piyasası" 'nda Borsa Yönetim Kurulu'nun alacağı karara bağlı olmak şartıyla işlem görebileceği belirtilmiştir. Halka arz sonuçları dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde kamuya duyurulacaktır.

Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları ise daha sonra belirlenecektir.

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak kişi ve/veya kurum yoktur.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Bonolara ilişkin vergilendirme esasları Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun Madde 9. "Borçlanma Araçları İle İlgili Vergilendirme Esasları" kısmında belirtilmiştir.

Yatırımcılardan söz konusu borçlanma aracı ihracı kapsamında komisyon ve benzeri giderler talep edilmeyecektir.