ÖZEL DURUM AÇIKLAMA FORMU

Ortaklığın Unvanı	**:**	Denizbank A.Ş.
Adresi	**:**	Büyükdere Caddesi No:141 34394 Esentepe-Şişli İstanbul
Telefon ve Faks no	**:**	Telefon: (212) 348 20 00 Faks: (212) 336 30 80
E-posta adresi	**:**	yatirimciiliskileri@denizbank.com
Yatırımcı İlişkileri ve Finansal İletişim		Telefon: (212) 348 59 95 Faks: (212) 336 61 86
Tarih	**:**	11 Ağustos 2023
Konuya İlişkin Daha Önce Yapılan Özel Durum Açıklamasının Tarihi	**:**	01 Ağustos 2023
Konu	**:**	Borçlanma Aracı İhracı Limit Başvuruları

BORSA İSTANBUL A.Ş.
İSTANBUL

Açıklanacak Özel Durum:

İlgi: 01 Ağustos 2023 tarihli açıklamamız

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 31 Temmuz 2023 tarihli kararı kapsamında en fazla 25.000.000.000 TL (yirmi beş milyar Türk Lirası) tutara kadar finansman bonosu ve/veya tahvil ihracının gerçekleştirilmesi ve ihraçlarla ilgili gerekli tüm işlemlerin ilgili yöneticiler tarafından yerine getirilmesi için yetkilendirilmesine ilişkin kararı çerçevesinde ihraç tavanı yenilenmesi amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul (BIAŞ) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'na 11 Ağustos 2023 tarihinde başvuru yapılmış olup, SPK'ya sunulan taslak dokümanlar ekteki gibidir.

Yukarıdaki açıklamalarımızın, Sermaye Piyasası Kurulunun Özel Durumlar Tebliğinde yer alan esaslara uygun olduğunu, bu konularda tarafımıza ulaşan bilgileri tam olarak yansıttığını; bilgilerin defter, kayıt ve belgelerimize uygun olduğunu, konuyla ilgili bilgileri tam ve doğru olarak elde etmek için gerekli tüm çabaları gösterdiğimizi ve yapılan bu açıklamalardan sorumlu olduğumuzu beyan ederiz.

Denizbank A.Ş.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca ...../...../2022 tarih ve ...../..... sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 25.000.000.000,-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 özetin 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 ve www.denizyatirim.com adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (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 lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerleme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.N.: 2910110783 Ticaret Sicil No: 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7890-0013

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

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Levent 34394 Şişli - İSTANBUL
Vergi No: 2910110783 Ticaret Sic. No: 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291 0110 7830 0013

İÇİNDEKİLER

1.İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER 6
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER 7
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER 7
4. RİSK FAKTÖRLERİ 8
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER 9
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER 15
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER 24
8. EĞİLİM BİLGİLERİ 27
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ 29
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI 33
13. ANA PAY SAHİPLERİ 41
14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER 42
15. DİĞER BİLGİLER 45
16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER 46
17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER 47
18. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER 47
19. EKLER 47

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
Ticaret Sicil No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7230-0013

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, BIST	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
DFHG, DFH Grup veya DFH Grubu	Denizbank Finansal Hizmetler Grubu
DIBS	Devlet İç Borçlanma Senedi
EUR, Avro	Avrupa Birliği Ortak Para Birimi
Gn Md Yrd, 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)
RMD	Riske Maruz Değer
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 Para Birimi
VTMK	Varlık Teminatlı Menkul Kıymet
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291 0110 7830 0013

I. BORSA GÖRÜŞÜ

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

III. YATIRIMCILARA UYARILAR

Türkiye'de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münbasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontlan toplamının 400.000 TL (DörtyüzbinTürkLirası)'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu aracılığı ile sigorta kapsamındadır.

Ancak Banka tarafından işbu izahname kapsamında ihraç edilecek finansman bonosu ve/veya tahviller ile borçlanılacak olan tutar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı'nın 1-b) maddesinde belirtildiği üzere, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından karar verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141
Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL
VKN:0291011078 3 Tic.Sic.No:498440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

1.İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN 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.

İhraççı **DENİZBANK A.Ş.**		**Sorumlu Olduğu Kısım:**
DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK **Mehmet Tolga Didinen** **Grup Müdürü** **11.08.2023**	**Okan Aksu** **Genel Müdür Yardımcısı** **11.08.2023**	**İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI**

Halka Arza Aracılık Eden **DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.**		**Sorumlu Olduğu Kısım:**
DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No: 2910110783 Tic.Sic.No: 288440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0710-7880-0013 **Hakkı Evren Yıldırım** **Bölüm Müdürü** **11.08.2023**	**Nurullah Erdoğan** **Genel Müdür Yardımcısı** **11.08.2023**	**İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI**

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

Banka'nın 30 Haziran 2023, 31 Aralık 2022, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolarının bağımsız denetimine ilişkin bilgiler aşağıda verilmektedir:

Dönem	30 Haziran 2023, 31 Aralık 2022, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021
Ticaret Unvanı	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited)
Adresi	Deloitte Values House Eski Büyükdere Cad. Maslak No:1 34398 Sarıyer İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Yaman Polat

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

Değişiklik yapılmamıştır.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

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

Banka'nın 2022 ve 2021 yılları ile 01.01.2023 – 30.06.2023 ve 01.01.2022 - 30.06.2022 ara hesap dönemlerine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (milyon TL)	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023
Toplam Aktif	**395.884**	**515.688**	**625.001**	**877.724**
Nakit ve Nakit Benzerleri(1)	106.189	123.300	145.079	222.134
Menkul Değerler(2)	37.438	68.479	98.397	117.078
Krediler(3)	225.726	292.680	342.781	465.555
Müşteri Mevduatı(4)	248.509	329.017	416.969	570.021
Alınan Krediler	48.856	53.338	50.582	92.658
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	10.394	7.405	8.799	26.898
Özkaynak	29.048	39.745	54.863	64.358
Sermaye	5.696	5.696	5.696	5.696
Net Kâr	**3.540**	**9.209**	**17.326**	**13.530**

(1) Nakit Değerler ve Merkez Bankası, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar ile Para Piyasalarından Alacaklar kalemlerinin toplamından oluşan net bakiyedir.
(2) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Diğer Finansal varlıklar Hariç), Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar 2017: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV (Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ile Krediler kalemleri hariç) (Net), Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(Net) ile Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar(Net) kalemlerinin toplamından oluşmaktadır.
(3) Finansal Kiralama ve faktoring alacakları dahil, net bakiyedir.
(4) Bankalar mevduatı hariçtir.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL Vergi No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Gelir Tablosu (Bin TL)	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023
Faiz Gelirleri	**25.225**	**20.564**	**55.227**	**40.678**
Faiz Giderleri	-12.239	-8.975	-23.576	-24.857
Net Faiz Gelirleri	**12.986**	**11.589**	**31.651**	15.821
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	4.163	2.701	6.620	5.050
Temettü Gelirleri	4	15	40	1
Ticari Kâr/Zarar (Net)	597	3.378	5.737	3.973
Diğer Faaliyet Gelirleri	859	974	2.202	3.073
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**18.610**	**18.657**	**46.249**	**27.919**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-7.869	-1.802	-11.423	135
Personel Giderleri	-2.616	-1.969	-4.984	-4.418
Diğer Faaliyet Giderleri	-3.468	-2.669	-6.146	-5.187
Vergi Karşılığı	-1.117	-3.008	-6.370	-4.649
Net Dönem Kârı/Zararı	**3.540**	**9.209**	**17.326**	**13.530**
Grubun Kârı / Zararı	*3.507*	*9.178*	*17.174*	13.456
Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)	*32,9*	*31.1*	*152,1*	73,6

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
Ticaret Sicil No:290101 0783 / Ticaret Sicil No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No:0290 0110 7830 0013

Banka her yıl tüm risk türlerini listeleyerek her bir riske önemli ölçüde maruz kalıp kalmadığını belirli bir metodoloji kapsamında değerlendirmektedir. Bu yöntemle bankanın tüm önemli sayılabilecek risk tiplerini göz önünde bulundurması temin edilmektedir. Dikkate alınan ana risk başlıkları kredi riski, piyasa riski, operasyonel riskler, likidite riski ve diğer riskler olarak sınıflandırılmıştır. Her bir risk de kendi içinde alt risk başlıklarına ayrılmaktadır.

Söz konusu riskler aşağıda açıklanmaktadır:

Kredi Riski

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

Banka'nın konsolide net nakdi kredi portföyü (faktoring ve finansal kiralama alacakları dahil) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 465.555 milyon TL'dir (31 Aralık 2022 itibarıyla; 342.781 milyon TL). 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide nakit kredi riskinin %74'ü toptan bankacılık kapsamındaki kurumsal, ticari, KOBİ ve tarım kredilerden, %26'sı ise perakende bankacılık kapsamındaki bireysel ve kredi kartı kredilerinden oluşmaktadır. Bankanın konsolide gayrınakdi kredi portföyü 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 122.632 milyon TL'dir (31 Aralık 2022 itibarıyla; 91.000 milyon TL).

Banka'nın konsolide bazda ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisine verilen nakdi kredilerin toplam nakdi krediler içindeki payı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla %35'tir (31 Aralık 2021 itibarıyla; %31). Banka'nın konsolide bazda ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisine verilen gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla %38'dir (31 Aralık 2021 itibarıyla; %51).

Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide bazda takipteki kredilerinin tutarı 16.735 milyon TL (31 Aralık 2022 itibarıyla; 17.751 milyon TL)'dir. Takipteki kredilerinin toplam brüt kredilere oranı 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla %3,4 seviyesindedir (31 Aralık 2022 itibarıyla; %4,7). Türk bankacılık sektöründe bu oran 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla %1,6'dır (31 Aralık 2022 itibarıyla; %2,0).

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 ve konsolide bazda aylık olarak hazırlanmaktadır.

Konsolide bazda hesaplanan kredi riskine esas tutar, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 505.549.867 bin TL'dir (31 Aralık 2022 itibarıyla; 385.710.205 bin TL).

Piyasa Riski

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

Banka'da piyasa riski yönetimi kapsamında, içsel ve yasal gereksinimleri karşılamak üzere Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) birlikte kullanılmaktadır. Standart metot sermaye yeterlilik rasyosundaki piyasa riskine esas tutarın hesaplanması için kullanılırken, Riske Maruz Değer hesaplaması; bankada alım-satım amaçlı pozisyon taşıma hakkına sahip birimlerin risklerinin takibinde kullanılmaktadır. Söz konusu hesaplama, faiz riski, hisse senedi riski, kur riski ve toplam olarak dört kırılımda yapılmakta olup, her kırılım için ayrı yönetim kurulu onaylı limitler bulunmakta ve bu limitler günlük olarak takip edilmektedir. İçsel RMD hesaplamalarında eldeki portföyün çeşitliliğinin sınırlı olması dolayısıyla parametrik yaklaşım kullanılmakta, hesaplamalar 1 gün elde tutma süresi ve %95 güven seviyesinde yapılmaktadır. Parametrik yöntemde risk faktörlerinin getirilerinin normal dağılıma uyduğu varsayılmakta, standart sapma ve korelasyon hesaplamaları EWMA (Exponantially Weighted Moving Average) yöntemi ile son 250 iş gününü içeren veri setleri ile yapılmaktadır. Yapılan hesaplama, %99 ihtimalle elde tutulan portföyün 1 günlük kaybının hesaplanan miktardan fazla olmayacağını ifade etmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141
Levent-34394 Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 0110783 Ticaret No: 328440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0292-0110-7830-0013

itibariyle alım satım masalarınca tutulan pozisyonların %99 güven aralığında ve 1 gün elde tutma süresi varsayımıyla hesaplanan toplam RMD miktarı 13.444 bin TL seviyesindedir.

Standart Metot ile ise yasal raporlamalar kapsamında sermaye yeterliliği yönetmeliğinde bahsedilen portföyler ve hesaplama esasları çerçevesinde piyasa riskine esas tutarın hesaplanması amacıyla kullanılmaktadır. Solo ve konsolide bazda yapılan hesaplamalar aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçüm yöntemine göre 30 Haziran 2023 itibarıyla konsolide olarak hesaplanan piyasa riskine esas tutarı 15.827,033 bin TL'dir (31 Aralık 2022 itibarıyla; 9.891.213 bin TL).

30 Haziran 2023	Tutar (bin TL)
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	1.150.354
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	7.771.713
Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6.340.064
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	564.901
PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	**15.827.033**

Kur Riski

Banka'nın raporlamalarda kullandığı para birimi TL'dir. 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.

Kur riski; Banka'nın 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 maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan Standart Metot ve RMD Yaklaşımı kullanılmaktadır. Bu hesaplamalarda baz alınan portföyler hesaplamanın yapılış amacına göre değişiklik göstermektedir. İçsel hesaplamalarda kullanılan RMD hesaplamaları alım satım birimlerince alınmış pozisyonlar üzerinden yapılırken, yasal raporlamalarda hiçbir ayrım yapılmaksızın Banka'nın taşıdığı tüm pozisyonlar üzerinden BDDK'nın koyduğu kurallar çerçevesinde standart yöntem ile hesaplama yapılmaktadır.

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 2023 tarihi itibarıyla konsolide bazda, 39.487.941 bin TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2022 itibarıyla; 11.953.974 bin TL) ve 47.235.204 bin TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2022 itibarıyla; 12.349.302 bin TL) oluşmak üzere 7.747.263 bin TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2022 itibarıyla; 395.328 bin TL net kapalı pozisyon) taşımaktadır.

30 Haziran 2023 itibarıyla konsolide kur riskine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

30.06.2023	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Net Bilanço Pozisyonu	31.748.064	-48.584.392	-22.651.613	-39.487.941
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-30.330.925	53.176.960	24.389.169	47.235.204
Net Pozisyon	1.417.139	4.592.568	1.737.556	7.747.263

31.12.2022	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Net Bilanço Pozisyonu	34.083.553	-28.480.859	-17.556.668	-11.953.974
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-33.694.243	27.532.650	18.510.895	12.349.302
Net Pozisyon	389.310	-948.209	954.227	395.328

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
Vergi No:2910110783 Ticaret Sic.No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Likidite Riski

Likidite riski; bankanın nakit giriş ve çıkışları (varlık ve yükümlülükleri) 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. Bankanın acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun yaklaşık %5 büyüklüğü nakit değerler ve bankalarda, %5 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmaktadır. Bankanın taşıdığı likidite riskinin izlenmesi için yönetim kurulu onaylı limitler belirlenmiş ve limitlerin takibi ilgili birimlerce yapılmaktadır.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına ilişkin Yönetmelik kapsamında 2014 yılından itibaren Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Yönetmelik uyarınca 2019 yılından itibaren toplam likidite karşılama oranı asgari %100, yabancı para likidite karşılama oranı asgari %80 olmalıdır. Banka'nın Haziran 2023 sonunda konsolide toplam likidite karşılama oranı %182, konsolide yabancı para likidite karşılama oranı %216 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022 itibarıyla; toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı sırayla %189 ve %598 seviyesindedir).

Faiz Riski

Faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerdeki vade uyuşmazlığından dolayı piyasa faizlerinin değişmesi durumunda oluşacak zararı ifade etmektedir. Banka aktiflerinin ortalama vadesinin banka pasiflerinin ortalama vadesinden uzun olması nedeniyle faiz oranlarındaki artışın ekonomik değere ve gelirlere negatif bir etkisi bulunmaktadır.

Banka, karşılaştığı faiz oranı riskini ölçmek üzere duyarlılık analizleri gerçekleştirmektedir. Faiz riskine ilişkin duyarlılık limitleri belirlenmiş olup, haftalık olarak limitler takip edilmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında faiz oranı riski hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Yönetmelik uyarınca TL ve yabancı para kalemler için sırasıyla +500 ve +200 baz puan seviyesinde uygulanan faiz şoklarının etkisinin özkaynağa oranı solo bazda %20 seviyesini aşmamalıdır. Banka'nın Haziran 2023 itibariyle faiz oranı riski standart oranı %1,93 seviyesindedir (31 Aralık 2022 itibarıyla %6,35 olarak gerçekleşmiştir).

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Denizbank operasyonel riskin ölçümü için Türk Bankacılık Sektöründeki tüm bankalar gibi temel gösterge yöntemini kullanmaktadır. Buna göre operasyonel riske esas tutar "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç yıla ait brüt gelir ortalamasının %15'i olarak hesaplanmaktadır. Banka'nın konsolide mali tabloları üzerinden 30 Haziran 2023 itibarıyla hesaplanan operasyonel riske esas tutar 48.583.935 bin TL'dir (31 Aralık 2022 itibarıyla; 27.986.645 bin TL).

Diğer yandan Denizbank standart ve ileri ölçüm yaklaşımları için gerekli kalitatif ve kantitatif şartları da yerine getirmek amacıyla 2008 yılında operasyonel risk yönetimi bölümünü kurmuştur. Bankanın 10 yılın üzerinde bir süre için kayıp verisini içeren bir kayıp veritabanı bulunmaktadır. Diğer yandan potansiyel riskler her bir bölüm ve iştirak tarafından tanımlanmıştır. Gerek gerçekleşen olaylar ve gerekse potansiyel riskler göz önüne alınarak aksiyon planları tanımlanmaktadır. Böylece gerçekleşen olayların tekrarı önlenirken, muhtemel olaylar da proaktif olarak yönetilmektedir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
Vergi No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No:0291-0110-7830-0013

İç yolsuzluk ve dış yolsuzluk risk tipleri Bankers Blanket Bond poliçesi ile işlem hataları Mesleki Sorumluluk poliçesi ile fiziksel varlıklara gelen zararlar endüstriyel yangın poliçesi ile belirli muafiyet ve limitlerle transfer edilmiştir. İlgili poliçeler yıllık olarak yenilenmektedir.

Banka, muhtemel bir iş kesintisi riskine sürekli güncel tutulan ve üst yönetimin yakın takibinde bulunan bir iş sürekliliği planı ile hazırlıklı konumdadır.

İtibar Riski

Banka'nın müşteriler, karşı taraflar, hissedarlar, yatırımcılar, kredi verenler, piyasa analistleri, düzenleyici ve denetleyici kuruluşlar nezdindeki negatif algısından kaynaklanan ve Banka'nın mevcut iş ilişkilerini sürdürmesini, yeni iş ilişkileri kurmasını, örneğin bankalararası piyasada finans kaynaklarına daimi olarak ulaşmasını negatif yönde etkileyebilecek risktir.

İş Riski

İş ortamındaki değişikliklerin (satışların düşmesi veya işletim giderleri düzeyinin yükselmesiyle bağlantılı olarak Banka'nın karlılığındaki değişim dahil olmak üzere) sebep olduğu kısa vadeli (1 yıldan kısa) kayıp riskidir.

Strateji Riski

Banka faaliyetleriyle ve gelişimiyle ilgili karar alma, strateji belirleme (stratejik yönetim) hususundaki yanlışlıklardan (eksikliklerden) kaynaklanan, Banka'nın faaliyetlerini tehdit edebilecek olan muhtemel tehlikelerin hiç veya yeteri kadar dikkate alınmamasından, Banka'nın rekabet avantajı yakalayabileceği faaliyet alanlarının yanlış veya yetersiz şekilde tespit edilmesinden, Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşılmasını sağlayacak gerekli kaynakların (mali, maddi ve insan kaynağı) ve organizasyonel önlemlerin (yönetim çözümlerinin) olmamasından veya eksikliğinden dolayı maruz kalınan, uzun vadeli (1 yıldan uzun) kayıp riskidir.

Uyum Riski

Hukuki yaptırım ve düzenleyici otorite yaptırımlarının uygulanması riski olup kanun, talimat, kural, kendi kendini regüle eden kurumların standartları veya iş yapış biçimi ve etik iş yapma normlarına uymama sonucunda kurumun yüzleşeceği finansal kayıp veya itibar kaybıdır.

İştiraklerden kaynaklanan riskler

Denizbank'ın Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., DenizPortföy Yönetimi A.Ş., Deniz Finansal Kiralama A.Ş., Deniz Faktoring A.Ş., fastPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri 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. Finansman bonosu 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 finansman bonosu ve/veya tahvillere ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL
Tel: (212) 910 110 783 Fax: 358 440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0281-0110-7830-0013

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 400 bin TL'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu aracılığı ile sigorta kapsamındadır. **Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek finansman bonosu 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 finansman bonosu ve/veya tahvillerin piyasa fiyatının artması ya da azalması mümkündür. Finansman bonosu 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 finansman bonolarının ve tahvillerin piyasa fiyatı, ihraççıdan bağımsız olarak olumsuz etkilenebilir. Böylece finansman bonolarının 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, hraççının ödeyeceği toplam faiz tutarında bir değişikliğe neden olmayacaktır.

Likidite Riski: Finansman bonosu ve/veya tahvillerin, BİST Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi BİST Genel Müdürlüğü'nün vereceği olumlu karara bağlıdır. Ancak, finansman bonosu 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 finansman bonosu ve/veya tahvillerini satın alacak yatırımcıların finansman bonosu 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 İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası İşleyiş Uygulama Usûl ve Esasları'nda belirlenmiştir. Banka tarafından ihraç edilmesi planlanan finansman bonosu 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 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 Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır. Faaliyet izninin kaldırılması veya Banka'nın TMSF'ye devredilmesi durumunda ilgili kanun maddelerine ait hükümler saklı kalmak kaydıyla yatırımcılar bu durumdan olumsuz yönde etkilenebilir.

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

Finansman bonosu/tahvil alacakları, İcra ve İflas Kanununun 206. maddesinin 4. fıkrasında "Dördüncü Sıra" başlığı altındaki "imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar" arasında yer almaktadır. İcra ve İflas Kanununun 207. maddesine göre; bir önceki sıradaki alacaklılar alacaklarını tamamen almadan, sıradakiler

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

hiçbir şey alamazlar. Bu kapsamda finansman bonosu/tahvil alacaklıları, icra ve iflas durumunda alacaklarını diğer 3. sıradaki alacakların tahsilatının tamamlanmasının ardından kalan olması halinde son sırada alabileceklerdir.

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:

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

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

Kuruluş Tarihi	:	08/04/1997
Faaliyet Süresi	:	Süresiz

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

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

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

Denizbank Moody's ve Fitch Ratings firmaları tarafından derecelendirilmekte olup, son 1 yıl içinde kredi derecelendirme notlarında değişiklikler olmamıştır.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

Moody's*	
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B2
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B1
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1

*16.08.2022 tarihi itibarıyla

Fitch Ratings**	
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para	B-
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	B
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Dayanıklılık	b-
Hissedar Destek	b-
Ulusal	AA (tur) (Durağan)

**22.06.2023 tarihi itibarıyla

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL Vergi No: 2910110783 Ticaret Sicil No: 388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0290-0110-7830-0013

Moody's ve Fitch'in kredi derecelendirme notu skalalarına aşağıdaki bağlantılardan ulaşılabilir.
https://www.moodys.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_79004
https://www.fitchratings.com/site/re/10023430
https://www.fitchratings.com/site/re/895106

5.2. Yatırımlar:

Yoktur.

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:

DFHG; kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, proje finansmanı, bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı, kamu finansmanı, tarım bankacılığı, özel bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Segment yönetimleri iki ana grup altında gerçekleştirilmektedir.

Toptan Bankacılık Grubu altında Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Kamu Finansmanı ve Tarım Bankacılığı grupları yer almaktadır.

Kurumsal ve ticari 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 ile mevduat, nakit yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Kurumsal Bankacılık yıllık cirosu 250 milyon TL'nin üzerinde olan tüm fimalar ve bu firmaların ait olduğu gruplara hizmet veren segmenttir (Finans sektörü firmaları cirolarına bakılmaksızın bu segmentte izlenmektedir). Ticari Bankacılık kurumsal segment dışında kalan, yıllık cirosu 125 milyon TL'nin üzerinde olan diğer firmalara hizmet veren segmenttir. Hedef sektörlerde gerçekleştirilecek projelere yönelik yapılandırılmış finansman, sanayi yatırımları finansmanı, özelleştirme ve satın alma finansmanları sağlamanın yanısıra, çok bankalı "club-loan" yapısındaki uzun vadeli işlemler; Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubu Proje Finansmanı Bölümü tarafından koordine edilmektedir.

KOBİ Bankacılığı yıllık cirosu 250 milyon TL'ye (125-250 milyon TL arası Ticari Bankacılık ile gri alandır) kadar olan tüzel/özel kişiliğe sahip firma veya şahıs işletmeleri ve ortaklarına hizmet veren segmenttir.

Kamu Finansmanı Bankacılığı; yerel yönetimler, bağlı kuruluşları ve bunların iktisadi teşekkülleri, kamu iktisadi teşebbüsleri ve bunların müesseseleri ve bağlı ortaklıklarına, sermaye yapısının yarısından fazlasını kamu ve kamu firmalarının sahip olduğu işletmelere hizmet veren segmenttir.

Tarım Bankacılığı geçimini tarımsal faaliyetten elde ettiği gelir ile karşılayan, çiftçilik belgesine sahip üreticiler ile tüzel kişiliğe hazi tarım işletmeleri ve tarımsal organizasyonları kapsamaktadır.

Perakende Bankacılık Grubu altında Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık Grubu, Dijital Dönüşüm ve ŞDK Grubu ile Ödeme Sistemleri Grubu yer almaktadır.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No:0291-0110-7830-0013

Bireysel Bankacılık, gerçek kişiler, profesyonel serbest meslek sahipleri, kurumsal ve ticari segmentlere ait firmaların sahip ve ortakları, KOBİ segmentinden hizmet alan yıllık cirosu 8 milyon TL'yi aşan tüzel işletmelerin sahip ve ortakları ile yıllık cirosu 1 milyon TL'ye kadar olan Mikro Segment müşterilerine hizmet veren segmenttir. Müşterilere kredi ürünleri (genel ihtiyaç, mortgage, taşıt kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonosu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri, küçük ve orta ölçekli işletme kredileri, kamu finansmanı ve 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.

Özel bankacılık, toplam finansal varlığı 2 milyon TL'nin üzerindeki müşterilere hizmet vermektedir. Bu kapsamında, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda farklı beklentileri bulunan yüksek varlık ve gelir düzeyine sahip müşterilere kşiye özel çok yönlü hizmet ve çözümler sunulmaktadır.
Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve ŞDK Grubu kapsamında, dijital kanallar, açık bankacılık, iletişim merkezi, telefonda satış, mobil satış gibi kanallarla bireysel ve tüzel müşterilere ürün ve hizmet sunumu gerçekleştirilmektedir. Ödeme Sistemleri Grubu Banka ve Kredi Kartları Yönetimi ile Üye İşyeri İlişkileri kapsamındaki faaliyetleri yürütmektedir.

Hazine ve yatırım bankacılığı; hazine, hazine satış, pozisyon ve özel bankacılık gruplarında; spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır.

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

- Kurumsal Bankacılık
- Ticari Bankacılık
- Proje Finansmanı
- KOBİ Bankacılığı
- Kamu Finansmanı
- Tarım Bankacılığı
- Bireysel Bankacılık
- Özel Bankacılık

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, turizm, enerji, eğitim, sağlık, spor, altyapı ve denizciliktir. DFH Grubu'nda Denizbank'ın yanı sıra altı yerli ve üç uluslararası finansal iştirak, altı yerli finansal olmayan iştirak ve Bahreyn'de bir şube bulunmaktadır. DenizYatırım, Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, DenizPortföy Yönetimi, DenizLeasing, DenizFaktoring, fastPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., Intertech, NEOHUB, DenizKültür, Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret, Açık Deniz Radyo-TV ve Bantaş 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 2021 itibarıyla yurtiçinde 686, Bahreyn'de 1 olmak üzere toplam 687 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, iştiraklerinin 25 adet şubesi dahil toplam 712 şube ve 14.345 çalışanı ile 15,5 milyon müşterisine, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yurtiçinde 694, Bahreyn'de 1 olmak üzere toplam 695 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, iştiraklerinin 21 adet şubesi dahil toplam 716 şube ve 14.789 çalışanı ile 15,8 milyon müşterisine, 31 Aralık 2022 itibarıyla yurtiçinde 670, Bahreyn'de 1 olmak üzere toplam 671 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, iştiraklerinin 20 adet şubesi dahil toplam 691 şube ve 15.609 çalışanı ile 17,3 milyon müşterisine ve 30 Haziran 2023 itibarıyla yurtiçinde 650, Bahreyn'de 1 olmak üzere toplam 651 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, iştiraklerinin 14 adet şubesi dahil toplam 665 şube ve 15.649 çalışanı ile 18,1 milyon

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110783 T.C. Sic.No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No:0291-0110-7830-0013

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.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, finansal çözümleri geleneksel bankacılık ürünlerinin yanı sıra proje finansmanı, nakit yönetimi, leasing, faktoring, sigorta, dış ticaret ve yatırım bankacılığı alanlarında ürünleri aracılığıyla sunmaktadır. Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, 3 kurumsal şube, 21 Ticari Merkez şube olmak üzere toplam 24 şubede, tecrübeli ve uzmanlaşmış satış kadrosu ile faaliyetlerini yürütmektedir.

Proje Finansmanı

Banka Proje Finansmanı faaliyetleri çerçevesinde müşterilerin yeni yatırım, kapasite artırımı yatırımı, satın alım finansmanı, kamu finansmanı PPP(Kamu-Özel Girişim Ortaklığı), özelleştirme finansmanı, işletme sermayesi finansmanı, finansal yapılandırma ve refinansman kapsamındaki uzun dönemli ihtiyaçlara yönelik faaliyetlerini yürütmektedir. Banka özellikle enerji, altyapı, PPP, sağlık ve eğitim gibi öncelikli sektörlerin yanı sıra sanayi yatırımları, özelleştirme ve satın alma finansmanı ve çok bankalı "club-loan" yapısındaki uzun vadeli işlemleri de organize etmektedir. Denizbank'ın proje finansmanı kapsamında verdiği kredi risk büyüklüğü 31 Aralık 2021 itibarıyla 4,4 milyar USD, 30 Haziran 2022 itibarıyla 3,9 milyar USD, 31 Aralık 2022 itibarıyla 3,8 milyar USD ve 30 Haziran 2023 itibarıyla 3,6 milyar USD seviyesindedir.

KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı

KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu, şubeleri ve alternatif dağıtım kanalları ile küçük ve orta ölçekli işletmelere özelleştirilmiş hizmetler sunmakta ve işletmelerin büyümesine yardımcı olmak için finansman sağlamaktadır. Müşterilere finansman ihtiyaçlarının yanı sıra nakit yönetimi ve dış ticaret gibi uzmanlık isteyen konularda da çözümler sunmaktadır. Ayrıca, uluslararası kuruluşların ve kamunun sağladığı imkanları müşterileriyle buluşturmaya gayret etmektedir. Sektörde ilk kez taksitli ticari kredi veya sektör kredisi, kredili mevduat hesabı ve ticari kredi kartını tek bir kartta toplayan İşletme Kart ürünü yaygın kullanılan ürünlerindendir. İşletme Kart küçük işletmelerin kısa vadeli ihtiyaçlarına hitap etmek üzere dizayn edilmiş, sektörde ilk sıralarda paya sahip bir ticari karttır. İşletme kart sayısı 31 Aralık 2021 itibarıyla 381, 30 Haziran 2022 itibarıyla 430 bin, 31 Aralık 2022 itibarıyla 469 ve 30 Haziran 2023 itibarıyla 486 bin adettir.

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.

Kamu Finansmanı

Kamu Finansmanı, 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, yeniden organize olarak KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu altında özel bankalar arasında en geniş işkolu olarak faaliyet göstermektedir. Toplam müşteri adedi 31 Aralık 2021 itibarıyla 1.096, 30 Haziran 2022 itibarıyla 1.185, 31 Aralık 2022 itibarıyla 1.188 ve 30 Haziran 2023 itibarıyla 1.191 olarak gerçekleşmiştir.

Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 14
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Nakit Yönetimi Grubu organizasyonel değişiklik kapsamında faaliyetlerini KOBİ Bankacılığı Grubu altında sürdürmektedir. Nakit Yönetimi, elektronik tahsilat ve elektronik ödeme hizmetlerini bilgi teknolojileri alanındaki olanaklarını kullanarak, müşterinin ihtiyaçlarına uygun yöntemleri sunma ve bu sayede daha hızlı, kaliteli ve etkin hizmet startejisiyle sürdürmektedir. Dış Ticaret Finansmanı, müşterilerin yurt dışı ticaretine ilişkin bankacılık işlemlerini uzman kadrosu, gelişmiş altyapı ve dijital dünya aracılığı ile kolaylaştırmaktadır.

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. Türkiye genelinde 299 adet şubede, sayıları 700'e yakın çoğunluğu ziraat mühendislerinden oluşan saha kadrosu ile üreticilere ve tarımsal işletmelere; tarımsal girdilerini karşılayabilmeleri, modern tarım tekniklerini uygulayabilmeleri ve tarımsal üretimlerini daha verimli hale getirebilmeleri için finansal ihtiyaçlarını doğru belirleyebilmeleri konusunda danışmanlık yapmaktadır. Denizbank "Tarımın Lider Özel Bankası" unvanını korumaktadır. Tarımsal ticari kart pazarının da öncüsü olan DenizBank; Türkiye'de bir ilk olarak gerçekleştirilen, sektörün ihtiyaçlarına özel tasarladığı "Üretici Kart" ile hem mikro üreticilerin finansmana ulaşımını kolaylaştırmakta, hem de anlaşmalı üye işyerlerinde sıfır faiz ve vade avantajı sağlayarak, üreticilere tarımsal girdi alımlarında maliyet avantajı sunmaktadır. 567 bin adet Üretici Kart ile üreticiler, Türkiye genelindeki 16 binin üzerindeki anlaşmalı üye işyerinden beş aya varan faizsiz dönem avantajıyla akaryakıt, gübre, yem, tohum-fide, tarım ilacı gibi tüm tarımsal girdi alımlarını gerçekleştirebilmektedir.

Perakende Bankacılık

Perakende Bankacılık Grubu Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık Grupları, Dijital Dönüşüm ve ŞDK Grubu ile Ödeme Sistemleri Grubu faaliyetlerini kapsamaktadır.

Grup Bireysel Bankacılık altında Afili Bankacılık, Mikro ve Kitle Bankacılığı Müşteri Yönetimi, Emekli Bankacılığı, Banka Sigortacılığı ile Dijital Dönüşüm ve Şube Dışı Kanallar segmentleri altında müşteri yönetim programları uygulamaktadır.

Afili Bankacılık; şubelerde kişiye özel bireysel danışmanlık hizmeti, bankacılık işlemlerinde öncelik, mevduat ve yatırım ürünleri ile kredilerde avantajlı fiyatlandırmalar gibi ayrıcalıklar sunarken, AfiliDeniz İletişim Hattı ile de şube dışı kanallardan portföy yönetimi sistemiyle hizmet vermektedir.

Mikro ve Kitle Bankacılığı; Yıllık cirosu 1 milyon TL'ye kadar olan Mikro Segment müşterilerine şubelerin yanı sıra KOBİ'deniz, MobilDeniz, İnternet Şube ve İletişim Merkezi'nden tüm finansal ihtiyaçları pratik bankacılık çözümleriyle karşılanacak şekilde hizmet verilmektedir. Kitle Bankacılığı segmenti müşterilerine şubelerden ve dijital kanallardan özel finansal çözümler en hızlı şekilde sunulmaktadır.

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 2021 itibarıyla 13,2 milyonu aşan müşteri, 548 adet şube ve 3.095 adet ATM, 30 Haziran 2022 itibarıyla 13,9 milyonu geçen müşteri, 568 adet şube ve 3.096 adet ATM, 31 Aralık 2022 itibarıyla 14,9 milyonu aşan müşteri, 569 adet şube ve 3.080 adet ATM, 30 Haziran 2023 itibarıyla 15,5 milyonu aşan müşteri, 562 adet şube ve 3.068 adet ATM ile hizmet verilmektedir.

Emekli Bankacılığı

2010 yılından itibaren emeklilerin ihtiyaçları yakından takip edilmekte ve 1 milyonu aşan emekli maaş müşterisine hizmet verilmektedir. İhtiyaç, taşıt ve konut kredilerinde indirimli faiz oranları, birikimlerine özel avantajlı mevduat faizi oranları, şubelerde ve iletişim merkezinde öncelikli işlem yapabilme imkanı, internet bankacılığından masrafsız EFT ve havale işlemi ve emeklilere özel ilk kredi kartı Emekli Bonus ile avantajlı hizmetler sağlanmaktadır.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Şişli/İSTANBUL Mersis No: 0291-0110-7830-0013 www.denizyatirim.com

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 kaza 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.

Ödeme Sistemleri

Ödeme Sistemleri Grubu Banka ve Kredi Kartları Yönetimi ile Üye İşyeri İlişkileri kapsamındaki faaliyetleri yürütmektedir.

Banka ve Kredi Kartları Yönetimi

Farklı segmentler ve tercihlere yönelik hazırlanmış, müşterilere hayat döngülerinin içersinde yer alacak ve günlük ihtiyaçlarında yanlarında olabilecek çözümlere sahip geniş ürün portföyü ile hizmet verilmektedir. 30 Haziran 2022 itibarıyla toplam kredi kartı adedi pazar payı %6,6, ciro pazar payı ise %5,5'tir.

Üye İşyeri İlişkileri

Üye İşyeri İlişkileri, mal ve hizmet satışlarını kredi kartı ile yapan işletmelere, Bonus ağı dahil 46 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. POS sayısı, 31 Aralık 2021 itibarıyla 276 bin, 30 Haziran 2022 itibarıyla 340 bin, 31 Aralık 2022 itibarıyla 372 bin ve 30 Haziran 2023 itibarıyla 397 bin adettir.

Özel Bankacılık

Özel Bankacılık, 2 milyon TL ve üstü likit varlığa sahip bireysel üst segment ve şirketlere toplam 18 noktada hizmet sunmaktadır. Özel Bankacılık varlık büyüklüğü 31 Aralık 2021 itibarıyla 76,0 milyar TL, 30 Haziran 2022 itibarıyla 110,5 milyar TL, 31 Aralık 2022 itibarıyla 192,1 milyar TL ve 30 Haziran 2023 itibarıyla 330,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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 kullandırılacak kredilere yönelik; teminatların borçludan teslim alınması, kontrolü, sistemsel 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,
- Kanunun 73'üncü maddesinin son fıkrası uyarınca yapılacak sözleşmeler çerçevesinde, kredi riskinin analizi, izlenmesi, değerlendirmesi, 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.

Bankanın önemli faaliyet alanlarına ilişkin ana ürün ve hizmetlerindeki büyüklükler aşağıdaki gibidir.

01.01.2023-30.06.2023	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	4.154.232	2.651.265	3.796.683	5.219.082	**15.821.262**
Net ücret ve komisyon gelirleri	773.429	1.920.004	2.114.638	242.405	**5.050.476**
Diğer gelir/gider, net	3.700.710	1.708.557	3.469.692	-1.831.807	**7.047.152**
Bölüm gelirleri toplamı	**8.628.371**	**6.279.826**	**9.381.013**	**3.629.680**	**27.918.890**

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 TC.Sic.No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013

Diğer faaliyet giderleri*	-1.928.777	-3.321.186	-3.448.205	-906.170	**-9.604.338**
Beklenen zarar karşılıkları	4.852.568	-56.951	-1.752.979	-3.177.910	**-135.272**
Vergi gideri					**-4.649.248**
Sürdürülen faaliyetler net karı	**11.552.162**	**2.901.689**	**4.179.829**	**-454.400**	**13.530.032**
Durdurulan faaliyetler net karı					
Net dönem karı	**11.552.162**	**2.901.689**	**4.179.829**	**-454.400**	**13.530.032**
30.06.2022					
Bölüm varlıkları	238.861.560	123.677.589	102.938.566	359.533.850	**825.011.565**
İştirak ve bağlı ortaklıklar					**2.694.614**
Dağıtılmamış varlıklar					**50.017.463**
Toplam varlıklar					**877.723.642**
Bölüm yükümlülükleri	160.490.392	129.659.431	204.501.408	280.323.722	**774.974.953**
Dağıtılmamış yükümlülükler					**38.390.842**
Özkaynaklar					**64.357.847**
Toplam yükümlülükler					**877.723.642**

* Personel giderlerini de içermektedir.

01.01.2022-31.12.2022	**Toptan Bankacılık**	**Kobi&Tarım Bankacılığı**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Diğer**	**Toplam**
Net faiz geliri	7.893.337	5.451.266	7.600.002	10.706.726	**31.651.331**
Net ücret ve komisyon gelirleri	922.628	2.178.379	3.378.036	140.702	**6.619.745**
Diğer gelir/gider, net	2.871.326	1.361.497	1.286.916	2.458.441	**7.978.180**
Bölüm gelirleri toplamı	**11.687.291**	**8.991.142**	**12.264.954**	**13.305.869**	**46.249.256**
Diğer faaliyet giderleri*	-1.913.681	-3.470.136	-4.724.424	-1.021.856	**-11.130.097**
Beklenen zarar karşılıkları	-3.536.726	-166.341	-3.248.673	-4.471.567	**-11.423.307**
Vergi gideri					**-6.369.681**
Sürdürülen faaliyetler net karı	**6.236.884**	**5.354.665**	**4.291.857**	**7.812.446**	**17.326.171**
Durdurulan faaliyetler net karı					
Net dönem karı	**6.236.884**	**5.354.665**	**4.291.857**	**7.812.446**	**17.326.171**
31.12.2021					
Bölüm varlıkları	170.545.219	96.667.895	75.536.168	249.999.035	**592.748.317**
İştirak ve bağlı ortaklıklar					**2.694.327**
Dağıtılmamış varlıklar					**29.558.470**
Toplam varlıklar					**625.001.114**
Bölüm yükümlülükleri	112.307.288	89.528.100	159.173.757	180.188.618	**541.197.763**
Dağıtılmamış yükümlülükler					**28.940.375**
Özkaynaklar					**54.862.976**
Toplam yükümlülükler					**625.001.114**

* Personel giderlerini de içermektedir.

01.01.2022-30.06.2022	**Toptan Bankacılık**	**Kobi&Tarım Bankacılığı**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Diğer**	**Toplam**
Net faiz geliri	3.966.684	2.727.331	3.422.864	1.471.641	**11.588.520**
Net ücret ve komisyon gelirleri	351.357	877.361	1.349.658	122.836	**2.701.212**
Diğer gelir/gider, net	494.896	-291.891	-616.590	4.780.704	**4.367.119**
Bölüm gelirleri toplamı	**4.812.937**	**3.312.801**	**4.155.932**	**6.375.181**	**18.656.851**
Diğer faaliyet giderleri*	-895.157	-1.474.278	-1.972.269	-296.328	**-4.638.032**
Beklenen zarar karşılıkları	-513.552	1.026.361	-853.604	-1.460.982	**-1.801.777**
Vergi gideri					**-3.008.071**
Sürdürülen faaliyetler net karı	**3.404.228**	**2.864.884**	**1.330.059**	**4.617.871**	**9.208.971**
Durdurulan faaliyetler net karı					

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013

Net dönem karı	**3.404.228**	**2.864.884**	**1.330.059**	**4.617.871**	**9.208.971**
31.03.2021					
Bölüm varlıkları	170.545.216	96.667.895	75.536.168	249.999.038	**592.748.317**
İştirak ve bağlı ortaklıklar					**2.694.327**
Dağıtılmamış varlıklar					**29.558.470**
Toplam varlıklar					**625.001.114**
Bölüm yükümlülükleri	112.307.285	89.528.100	159.173.757	180.188.621	**541.197.763**
Dağıtılmamış yükümlülükler					**28.940.375**
Özkaynaklar					**54.862.976**
Toplam yükümlülükler					**625.001.114**

* Personel giderlerini de içermektedir.

01.01.2021-31.12.2021	**Toptan Bankacılık**	**Kobi&Tarım Bankacılığı**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Diğer**	**Toplam**
Net faiz geliri	2.449.842	1.756.596	2.189.068	6.590.987	**12.986.493**
Net ücret ve komisyon gelirleri	552.769	1.332.801	1.847.538	429.817	**4.162.925**
Diğer gelir/gider, net	985.073	935.652	865.365	-1.325.305	**1.460.785**
Bölüm gelirleri toplamı	**3.987.684**	**4.025.049**	**4.901.971**	**5.695.499**	**18.610.203**
Diğer faaliyet giderleri*	-1.137.746	-1.878.150	-2.504.176	-564.229	**-6.084.301**
Beklenen zarar karşılıkları	-4.656.608	-2.027.017	-911.930	-273.742	**-7.869.297**
Vergi gideri					**-1.116.834**
Sürdürülen faaliyetler net karı	**-1.806.670**	**119.882**	**1.485.865**	**4.857.528**	**3.539.771**
Durdurulan faaliyetler net karı					
Net dönem karı	**-1.806.670**	**119.882**	**1.485.865**	**4.857.528**	**3.539.771**
31.12.2020					
Bölüm varlıkları	125.668.049	55.434.947	44.525.105	151.453.469	**377.081.570**
İştirak ve bağlı ortaklıklar					**1.397.878**
Dağıtılmamış varlıklar					**17.404.436**
Toplam varlıklar					**395.883.884**
Bölüm yükümlülükleri	53.682.820	49.043.367	88.066.303	162.111.850	**352.904.340**
Dağıtılmamış yükümlülükler					**13.931.510**
Özkaynaklar					**29.048.034**
Toplam yükümlülükler					**395.883.884**

* Personel giderlerini de içermektedir.

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 30 Haziran 2023 itibarıyla yurtiçinde 650 ve Bahreyn'de 1 olmak üzere toplam 651 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, Denizbank AG'nin toplam 14 adet şubesi ile birlikte toplam 665 şube ve 15.649 çalışanı ile 18,1 milyon müşterisine hizmet vermektedir. Ayrıca, Denizbank 3.068 adet ATM'si, 397 bine yakın POS terminali, telefon bankacılığı ve gerek perakende gerekse kurumsal müşterilerine dünyanın her köşesinden internet ve mobil bankacılık ile finansal işlemler yapma olanağı sağlamaktadır.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No:0291-0110-7830-0013

30 Haziran 2023 itibarıyla brüt karı 18,179 milyon TL olan Denizbank'ın, ayırdığı 4.649 milyon TL vergi karşılığı sonucu konsolide net karı 13,530 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bu oran brüt karının yaklaşık %74'ini oluşturmaktadır. Sektörün 30 Haziran 2023 net karı 250.137 milyar TL'dir.

30 Haziran 2023 itibarıyla Denizbank'ın konsolide aktifleri 877.724 milyon TL'ye yükselmiştir. Sektörün 30 Haziran 2023 itibarıyla aktif büyüklüğü ise 19.102 milyar TL'dir. 31 Mart 2023 itibarıyla konsolide aktif büyüklüğüne göre Türkiye'deki özel bankalar arasında 5. sırada yer alan Denizbank'ın pazar payı %4,6'dır (Kaynak: BDDK Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni).

Banka'nın, 30 Haziran 2023 itibarıyla, konsolide kredileri (faktoring ve leasing alacakları dahil) 465.555 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kredi portföyünün %25,9'unu oluşturan, kredi kartı kredileri dahil bireysel krediler toplamı 121.660 milyon TL'ye yükselmiştir. Tüketici kredileri ise %4,0'lık pazar payı ile 55.708 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. (Kaynak: BDDK Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülten).

Denizbank, sektörde bir ilk olarak geliştirdiği, müşterilerin ihtiyaçlarına uygun özelliklere sahip olan İşletme Kart, Üretici Kart ve Çiftçi Kart başta olmak üzere 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ticari kartlar pazarında 17,08'lik bir pazar payına sahiptir (Kaynak: Bankalararası Kart Merkezi).

Denizbank Tarişbank'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 30 Haziran 2022 itibarıyla korumaktadır.

Denizbank, konsolide müşteri mevduatında 30 Haziran 2023 itibarıyla 570.021 milyon TL'lik büyüklük ile %4,8'lik bir pazar payına ulaştırmıştır (Kaynak: BDDK Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülten).

Denizbank'ın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide bazda takipteki kredilerinin tutarı 16.735 milyon TL (31 Aralık 2022: 17.750 milyon TL)'dir. Takipteki kredilerinin toplam brüt kredilere oranı 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla %3,35 seviyesindedir (31 Aralık 2022: %4,74). Türk bankacılık sektöründe bu oran 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla %1,60'tür. (31 Aralık 2022:%2,05).

Denizbank'ın sermaye yeterliliği oranı 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide bazda %15,78 ve konsolide olmayan bazda %16,99'dur (31 Aralık 2022: %17,57 ve %18,94). Türk bankacılık sektöründe bu oran 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla %17,96'dır (31 Aralık 2022:%19,46).

Banka'nın faaliyet alanlarına göre önemli ürün/hizmetlerdeki pazar payı bilgileri aşağıdaki tablolarda verilmiştir:

30 Haziran 2023 (mn TL)	Sektör[1]	Denizbank[4]	Denizbank Pazar Payı
Aktif	19.102.389	877.724	%4,6
Nakdi Kredi	10.094.368	465.555	%4,6
Müşteri Mevduatı[2]	11.782.398	570.021	%4,8
Gayrinakdi Kredi	3.436.937	122.632	%3,6
Tüketici Kredileri	1.385.799	55.708	%4,0
Genel İhtiyaç Kredileri	864.589	54.735	%6,3
Taşıt Kredileri	82.731	60	%0,1
Konut Kredileri	438.479	913	%0,2
Kredi Kartı Kredileri	1.136.181	65.166	%5,7
Şube Sayısı	11.048	651	%5,9
ATM Sayısı	48.865	3.068	%6,3
POS Sayısı [3]	8.669.993	397.149	%4,6
Kredi Kartı Sayısı [3]	104.305.697	6.927.529	%6,6
Takipteki Kredi Rasyosu	%1,6	%3,4	--
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%17,96	%15,78	--

[1] Sektör verilerinde BDDK'nın aylık bülten Haziran 2023 tarihli verileri baz alınmıştır.
(http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm adresinden aylık verilere 31 Temmuz 2023'de erişilmiştir.)
[2] Bankalar mevduatı hariçtir.
[3] BKM'nin Haziran 2023 Dönemi verileri baz alınmıştır.
[4] Konsolide veriler baz alınmıştır.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110793 Vk.Sic.No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

31 Aralık 2022 (mn TL)	Sektör[1]	Denizbank[4]	Denizbank Pazar Payı
Aktif	14.344.402	625.001	%4,4
Nakdi Kredi	7.602.313	342.781	%4,5
Müşteri Mevduatı[2]	8.923.271	416.969	%4,7
Gayrinakdi Kredi	2.521.957	91.000	%3,6
Tüketici Kredileri	1.084.569	46.004	%4,2
Genel İhtiyaç Kredileri	674.803	44.823	%6,6
Taşıt Kredileri	49.675	63	%0,1
Konut Kredileri	360.091	1.119	%0,3
Kredi Kartı Kredileri	673.877	41.670	%6,2
Şube Sayısı	11.034	671	%6,1
ATM Sayısı	49.233	3.080	%6,3
POS Sayısı [3]	8.047.590	371.999	%4,6
Kredi Kartı Sayısı [3]	96.086.256	6.602.453	%6,9
Takipteki Kredi Rasyosu	%2,0	%4,7	--
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%19,46	%17,57	--

[1] Sektör verilerinde BDDK'nın aylık bülten Aralık 2022 tarihli verileri baz alınmıştır.
(http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm adresinden aylık verilere 30 Ocak 2023'de erişilmiştir.)
[2] Bankalar mevduatı hariçtir.
[3] BKM'nin Aralık 2022 Dönemi verileri baz alınmıştır.
[4] Konsolide veriler baz alınmıştır.

30 Haziran 2022 (mn TL)	Sektör[1]	Denizbank[4]	Denizbank Pazar Payı
Aktif	11.713.882	515.688	%4,4
Nakdi Kredi	6.325.837	292.680	%4,6
Müşteri Mevduatı[2]	6.842.907	329.017	%4,8
Gayrinakdi Kredi	2.156.442	78.584	%3,6
Tüketici Kredileri	913.800	34.801	%4,0
Genel İhtiyaç Kredileri	542.932	33.403	%6,4
Taşıt Kredileri	23.895	48	%0,2
Konut Kredileri	346.973	1.350	%0,4
Kredi Kartı Kredileri	433.966	28.171	%7,0
Şube Sayısı	11.091	717	%6,5
ATM Sayısı	48.814	3.096	%6,3
POS Sayısı [3]	7.001.808	340.089	%5,1
Kredi Kartı Sayısı [3]	88.389.565	6.250.923	%7,3
Takipteki Kredi Rasyosu	%2,43	%5.64	--
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%18,05	%16.06	--

[1] Sektör verilerinde BDDK'nın aylık bülten Haziran 2022 tarihli verileri baz alınmıştır.
(http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm adresinden aylık verilere 3 Ağustos 2022'de erişilmiştir.)
[2] Bankalar mevduatı hariçtir.
[3] BKM'nin Haziran 2022 Dönemi verileri baz alınmıştır.
[4] Konsolide veriler baz alınmıştır.

31 Aralık 2021 (mn TL)	Sektör[1]	Denizbank[4]	Denizbank Pazar Payı
Aktif	9.215.463	395.884	%4,3
Nakdi Kredi	4.946.466	225.726	%4,6
Müşteri Mevduatı[2]	5.317.511	248.509	%4,7
Gayrinakdi Kredi	1.673.301	67.092	%4,0
Tüketici Kredileri	776.774	30.414	%3,9
Genel İhtiyaç Kredileri	464.741	28.821	%6,2
Taşıt Kredileri	13.111	47	%0,4
Konut Kredileri	298.922	1.545	%0,5
Kredi Kartı Kredileri	309.222	20.406	%6,6
Şube Sayısı	11.098	687	%6,2
ATM Sayısı	48.900	3.095	%6,3

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141
Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL
V.No:2910110243 Tic.Sic.No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

POS Sayısı [3]	6.504.016	276.024	%4,2
Kredi Kartı Sayısı [3]	81.959.010	5.878.884	%7,2
Takipteki Kredi Rasyosu	%3,1	%6,6	--
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%18,34	%16,83	--

[1] Sektör verilerinde BDDK'nın aylık bülten Aralık 2021 tarihli verileri baz alınmıştır..
(http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm adresinden aylık verilere 13 Şubat 2022'de erişilmiştir.)
[2] Bankalar mevduatı hariçtir. [3] BKM'nin Aralık 2021 Dönemi verileri baz alınmıştır. [4] Konsolide veriler baz alınmıştır.

Denizbank Türkiye'nin 81 ilinde şubesi olan bir banka olarak toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahip olarak sektörde yakın rakiplerine göre avantajlı konumdadır. Denizbank DFHG şirketleri ile sağladığı sinerji sayesinde bir çok finansal ürün ve hizmeti müşterilerine tek çatı altında, geniş şube ağı ve alternatif dağıtım kanallarını kullanarak avantajlı şekilde sunabilmektedir.

Denizbank'ın faaliyet gösterdiği Türkiye'de veya bunun yanısıra dünyada ortaya çıkan ekonomik dalgalanmalar ve finansal istikrarsızlıklara bağlı olarak, bankacılık sektörünün tümünü etkileyecek büyüklükteki gelişmeler banka için dezavantaj oluşturabilmektedir. Banka'nın sahiplik durumunun yabancı olması, ana hissedarın faaliyetlerindeki gelişmeler ile birlikte ana hissedarın faaliyet gösterdiği ülkedeki ekonomik gelişmeler de Banka'nın faaliyetlerinde avantajlı ve/veya dezavantajlı etkiler oluşturabilmektedir. Bunun dışında, Bankanın özel olarak vurgulaması gereken dezavantaj oluşturacak olumsuz bir durum bulunmamaktadır.

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:

Sektör bilgileri BDDK'nın haftalık ve aylık raporları ile BKM raporlarından aşağıda verilen tarihlere ait verilerden temin edilmiştir:

- 30 Haziran 2023 tarihli veriler için; BDDK'nın Haziran 2023 dönemine ait katılım bankaları dahil tüm bankaların verilerini içeren Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni verileri ile Haziran 2023 BKM verileri,
- 31 Aralık 2022 tarihli veriler için; BDDK'nın Aralık 2022 dönemine ait katılım bankaları dahil tüm bankaların verilerini içeren Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni verileri ile Aralık 2022 tarihli BKM verileri,
- 30 Haziran 2022 tarihli veriler için; BDDK'nın Haziran 2022 dönemine ait katılım bankaları dahil tüm bankaların verilerini içeren Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni verileri ile Haziran 2022 BKM verileri,
- 31 Aralık 2021 tarihli veriler için; BDDK'nın Aralık 2021 dönemine ait katılım bankaları dahil tüm bankaların verilerini içeren Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni verileri ile Aralık 2021 tarihli BKM verileri

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:

Emirates NBD (DFM: Emirates NBD) MENAT (Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye) bölgesinin öncü bankacılık gruplarından biri olup 13 ülkede faaliyet göstermekte ve 17 milyondan fazla müşteriye hizmet etmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, toplam varlıkları 811 milyar AED değerindedir (yaklaşık 221 milyar ABD Doları). Grup BAE, BAE ve yurtdışında toplam 854 şube (DFHG şubeleri dahil) ve 4.173 ATM/SDM ile Mısır, Hindistan, Türkiye, Suudi Arabistan Krallığı, Singapur, Birleşik Krallık, Avusturya,

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141-7 Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL V.No:2910110783 T.C.Sic.No:308440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Almanya, Rusya, Bahreyn ve Kuzey Kıbrıs'ta; temsilcilik ofisleriyle Çin ve Endonezya'da faaliyet göstermektedir.

Emirates NBD Grubu, müşterilerine (bireyler, şirketler, hükümetler ve kurumlar) perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, İslam bankacılığı, yatırım bankacılığı, özel bankacılık, varlık yönetimi, küresel piyasalar ve hazine ve aracılık faaliyetleri olmak üzere çeşitli finansal ürün ve hizmetleri aracılığıyla hizmet sunar ve finansal hedeflerini gerçekleştirmelerine yardımcı olur. Grup, tüm finansal işlem ve taleplerin %97'sini şubeleri dışında gerçekleştirerek küresel dijital bankacılık sektörünün önemli bir katılımcısıdır. Grup, ayrıca, yarım milyona yakın kullanıcısı olan Emirates NBD'nin yaşam tarzı dijital bankası Liv. ile hizmet sunmakta ve bölgedeki en hızlı büyüyen banka olmaya devam etmektedir.

Emirates NBD Grup, finansal sağlık ve engelli bireylerin kapsanması dahil olmak üzere, BAE'nin temel kalkınma ve sürdürülebilirlik girişimlerinin aktif bir katılımcısı ve destekçisi olarak sürdürülebilir bir geleceğin inşasına katkıda bulunmaktadır. Emirates NBD ayrıca, tek kullanımlık plastik şişe su kullanımını azaltmayı amaçlayan şehir çapında bir girişim olan "Dubai Can" sürdürülebilirlik girişiminin ilk destekçilerinden biridir.

DFHG'nin, 30.06.2023 itibarıyla toplam varlığı 878 milyar TL (yaklaşık 34,0 milyar ABD Doları) olup Emirates NBD Grubu'nun yaklaşık %15'ini oluşturmaktadır.

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

Denizbank hisselerinin %100'üne sahip olan Emirates NBD Bank PJSC'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Pay Oranları
Investment Corporation of Dubai	%55,8
Capital Assets LLC	%5,3
Halka Açık	%38,9
Toplam	%100,00

DFH Grubun konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarına* ilişkin bilgiler 30 Haziran 2022 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	JSC Denizbank Moskova (**)	Moskova / Rusya	100	--	Tam Konsolidasyon
5	Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	100	Tam Konsolidasyon
6	Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
7	Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
8	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	75	Tam Konsolidasyon
9	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG	Viyana/Avusturya	--	100	Tam Konsolidasyon
10	Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon

(*) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

(**) Denizbank AG, JSC Denizbank Moskova'ya olan iştirak payının %2 sini Denizbank'a satmıştır.

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

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

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.

14 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. 30 Haziran 2023 itibarıyla müşteri mevduatı 4,0 milyar Avro büyüklüğe ulaşmıştır. Bu tutar Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'nun yabancı para cinsinden mevduatının %20'sini oluşturmaktadır.

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.

Deniz Yatırım: 26 Ocak 1998'de kurulan Deniz Yatırım 15 Mayıs 1998'de tüm SPK ve BİAŞ izinlerini alarak faaliyetlerine başlamıştır. Müşterilerine pay piyasası, vadeli işlem ve opsiyon piyasası, borçlanma araçları piyasası ve kaldıraçlı alım satım işlemlerine aracılık ile kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır.

JSC Denizbank Moscow: İktisat Bank Moscow'u 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.

Deniz Portföy Yönetimi: Deniz Yatırım 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 ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetilmesi ve ayrıca emeklilik yatırım fonları portföylerinin ve bireysel portföylerin yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetilmesidir.

Yatırımcıların değişik risk tercihi ve getiri beklentilerine göre farklılaştırılmış stratejiye sahip 14 adeti emeklilik fonu olmak üzere toplam 102 adet yatırım fonu Deniz Portföy tarafından yönetilmektedir.

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 net kredilerin Banka'nın konsolide net kredileri içindeki payı 30 Haziran 2023 itibarıyla %2,2'dir.

Deniz Faktoring: DenizFaktoring, 1998 yılında işletme, ticari, kurumsal ve kamu bankacılığı segmentlerindeki müşterilerine yurtiçi ve uluslararası faktoring hizmetleri sunmak için kurulmuştur. Tahsilat Yönetimi Sistemi ile yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmetlerinin yanı sıra tahsilatını şirket dışına çıkarmak isteyen kurumsal firmalara da hizmet vermektedir. Deniz Faktoring'in net faktoring alacaklarının 30 Haziran 2023 itibarıyla Banka'nın konsolide net kredileri içindeki payı %2,5'dir.

Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı: 2001 yılsonunda Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 147 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL VKN:2910110783 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

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

Deniz GYO, dönüşüm sonrası gayrimenkul yatırım ortaklığı portföyünü oluşturmak amacıyla 31 Aralık 2013 tarihinde DFHG 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. Deniz GYO'nun ana faaliyet konusu, gayrimenkullere, gayrimenkullere dayalı sermaye piyasası araçlarına, gayrimenkul projelerine, gayrimenkullere dayalı haklara ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmak, gayrimenkul portföyü oluşturmak ve geliştirmektir.

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.

FastPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri: Bankamızın %100 iştiraki olan "Deniz Kartlı Ödeme Sistemleri Anonim Şirketi"nin (Şirket) unvanı, amacı ve faaliyet konusu ile sermayesi, 1 Kasım 2019 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanarak değişmiştir. Şirket'in yeni unvanı "Hızlıöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi" olmuş ve sermayesi 300 bin TL'den 10 milyon TL'ye çıkarılmıştır. TCMB'nin 17 Aralık 2020 tarihli kararı kapsamında Hızlıöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'ye elektronik para kuruluşu olarak faaliyet göstermek üzere faaliyet izni verilmiştir. Söz konusu karar 24 Aralık 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Şirket Haziran 2021'de faaliyete geçmiştir. Şirketin unvanı Ağustos 2021'de gerçekleştirilen Genel Kurul'da onaylanarak FastPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. olarak değişmiştir.

DFS Funding Corp.: DenizBank'ın Diversified Payment Rights (DPR) – Çeşitlendirilmiş Ödeme Hakları Programı tahtında tahvil ihracı gerçekleştirmesi için Cayman Adaları'nda kurulmuş özel amaçlı bir şirkettir.

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

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 (30.06.2023) 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 11.08.2023 tarihli beyan Sermaye Piyasası Kuruluna verilmiştir.

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

2020 yılında COVID-19 salgının yıkıcı etkisiyle %3,3 daralan küresel ekonomi, salgına karşı mücadelede kaydedilen ilerleme ve salgın önlemlerinin kademeli olarak gevşetilmesinin yanı sıra, küresel çapta devreye alınan kapsamlı mali ve parasal destekler ile hızla toparlanarak 2021 yılında %6,3 büyüme kaydetmiştir. 2022 yılında da salgının etkileri bölgesel olarak devam ederken, Rusya-Ukrayna savaşının derinleştirdiği küresel tedarik zincirlerindeki sorunlar ve gelişmiş ülkelerde artan enflasyona karşı para politikalarındaki senkronize sıkılaşma büyümeyi yavaşlatmış, küresel GSYH %3,5 büyümüştür. 2023 yılında ise yüksek enflasyon ve sıkılaşan finansal koşulların küresel büyüme üzerinde oluşturduğu baskının belirginleştiği

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110783 T.S.M.No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No:0291-0110-7830-0013

görülmektedir. Buna paralel, küresel ekonominin 2023 ve 2024'te tarihsel ortalamalarının altında, %3 büyümesi beklenmektedir (IMF).

2021 yılında salgın ve olumsuz hava koşulları kaynaklı üretim kısıntıları arz darboğazlarına sebep olurken, güçlü mali destekler ve salgın önlemlerinin kaldırılmasıyla hızla toparlanan talep sonucu oluşan arz-talep dengesizliği ve yükselen emtia fiyatları enflasyonist baskıların artmasına neden olmuştur. Buna paralel, küresel enflasyonu 2021 yılında %3,2'den %4,7'ye yükselmiştir. 2022 yılı başında da enflasyonist baskılar devam ederken, tedarik zinciri sorunları Rusya-Ukrayna savaşıyla derinleşmiş, enerji ve gıda fiyatlarındaki sert artışlar enflasyonu hızlandırmıştır. Bu dönemde gelişmiş ülkelerde enflasyon 1980'lerin başından bu yana en yüksek seviyelere çıkarken, küresel enflasyon %8,7 ile 2000'li yıllardaki en yüksek seviyeye yükselmiştir. Enflasyon, sıkılaşan finansal koşullar ve emtia fiyatlarındaki ılımlı geri çekilme ile 2022 sonunda zirve yapmış olmakla birlikte, hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkelerde orta vadede yüksek kalacağı öngörülmektedir. Enflasyonun 2023 yılında %6,8 ve 2024 yılında %5,2 ile yakın dönem ortalamalarının oldukça üzerinde seyredeceği tahmin edilmektedir (IMF).

Gelişmiş ülkeler 2021 yılında destekleyici parasal ve mali duruşunu sürdürürken, daha sıkı finansal koşullar ve enflasyon beklentilerinde bozulmayla karşı karşıya olan bazı gelişmekte olan ülkeler mali destekleri sonlandırmış ve 2021 başından itibaren para politikasında sıkılaşmaya başlamıştır. Gelişmiş ülke merkez bankaları ise enflasyondaki yüksek seyrin sürmesi ve yukarı yönlü risklerin belirginleşmesiyle 2021 sonundan itibaren kademeli sıkılaşma adımları atmıştır. 2022 yılında genele yayılan ve uzun süreli enflasyonla mücadele amacıyla sıkılaşma adımlarını hızlandıran gelişmiş ülke merkez bankaları, varlık alımlarını sonlandırmış ve bir süre sonra bilanço küçültmeye başlamıştır. 2023 yılı ortasına kadar olan süreçte merkez bankaları eş zamanlı olarak güçlü faiz artırımları gerçekleştirmiş, ABD Merkez Bankası Fed politika faizini 525 baz puan ve Avrupa Merkez Bankası (AMB) politika faizini 425 baz puan artırmıştır. Enflasyonla mücadele kapsamında küresel merkez bankalarının sıkı para politikası duruşunu sürdürmesi beklenmektedir. Sıkı finansal koşullar küresel çapta finansal sektör üzerinde baskı unsuru olmaktadır.

Türkiye'de 2020 yılının ikinci yarısında salgın önlemlerinin hafifletilmesi ve hızlı kredi büyümesinin desteğiyle özel tüketim harcamaları ve yatırımlar hızlı toparlanma kaydetmiş, GSYH yıl genelinde %1,9 büyüyerek salgın döneminde pozitif büyüme kaydeden sayılı ekonomilerden biri olmuştur. 2021 yılında da salgın önlemlerinin büyük ölçüde sonlandırılması ile iç talepte kuvvetli artış devam etmiş, hızlı küresel toparlanma eşliğinde ihracatın güçlü artış kaydetmesiyle GSYH %11,4 büyümüştür. 2022 yılında ise iç talepteki rekor artış ile güçlü büyüme ivmesi devam etmiş, ihracatta yılın ikinci yarısında belirginleşen yavaşlamaya karşın GSYH %5,6 büyüme kaydetmiştir. Kredi büyümesi ve mali genişlemenin etkisiyle 2023 yılına güçlü başlangıç yapan Türkiye ekonomisinin Şubat ayında yaşanan deprem felaketinin ardından hızla toparlanarak ilk yarıda büyümeye devam ettiği görülmektedir. 2023'ün ikinci yarısından itibaren uygulanmaya başlayan parasal sıkılaştırma politikası çerçevesinde büyümenin kademeli yavaşlama ile orta vadede potansiyeline yakınsayacağı tahmin edilmektedir.

2020 yılının ikinci yarısından itibaren güçlü talep koşulları, döviz kurundaki oynaklık ve küresel emtia fiyatlarındaki yükseliş sonucu enflasyon üzerindeki talep ve maliyet yönlü baskılar artmıştır. Enflasyon, yurtiçinde para politikasındaki sıkı duruşun etkisiyle 2021 yılının ilk yarısında yatay seyrederken, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) çekirdek enflasyonun ana eğilimindeki düşüşe atıfta bulunarak 2021 Eylül ayından itibaren politika faizinde 500 baz puan indirime gitmiş, politika faizini 2021 sonunda %14 seviyesine indirmiştir. Bu dönemde TL ABD Doları karşısında %38 değer kaybetmiş, Aralık ayında devreye alınan Kur Korumalı Mevduat uygulaması ve diğer düzenlemeler 2022'de kurun istikrar kazanmasına yardımcı olmuştur. Bununla birlikte enflasyon, TL'deki sert değer kaybının geçişkenliği ve Rusya-Ukrayna savaşının neden olduğu küresel emtia fiyatlarındaki artış sonucu hızlanarak 2022 sonunda %36,1 seviyesinden 2022 sonunda %64,3 seviyesine yükselmiştir. Güçlü iç talep koşulları ve enflasyon beklentilerindeki belirgin bozulma karşısında 2022 sonundan itibaren TL'de sağlanan istikrarlı seyir ve küresel emtia fiyatlarındaki gerilemenin desteğiyle enflasyonun ana eğiliminde sınırlı iyileşme izlenirken,

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
Tel: (0212) 910 11 07 Fax: 388 440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

güçlü baz etkisiyle yıllık enflasyon 2023 yılı ortasında %38,2 seviyesine gerilemiştir. Ancak, 2023 yılı Mayıs-Temmuz döneminde TL'nin ABD doları karşısında %28'lik sert değer kaybı, artan bütçe harcamalarının finansmanı için devreye alınan vergi artışları ve geriye endeksli fiyat ayarlamalarının etkisiyle 2023 yılının ikinci yarısında enflasyonun belirgin ivme kazanması beklenmektedir. TCMB, 2023 yılı sonunda %58 seviyesine yükselmesini öngördüğü enflasyonun, istikrarlı parasal sıkılaştırma politikası çerçevesinde 2024 yılında %33 seviyesine gerileyeceğini ve orta vadede kademeli olarak %5 hedefine yakınsayacağını tahmin etmektedir.

TCMB parasal sıkılaşma politikası çerçevesinde, 2022'nin ikinci yarısı ve 2023 başında 550 baz puan daha düşürerek %8,5 seviyesine indirdiği politika faizini, 2023 Haziran ve Temmuz aylarında toplam 900 baz puan artırarak %17,5 seviyesine yükseltmiştir. Ek olarak, 2022 yılı ve 2023 yılının ilk yarısında TL'yi teşvik etmek, hedefli kredi kullanımı ve parasal aktarım mekanizmasının etkinliğini sağlamak amacıyla devreye alınan mikro ve makro ihtiyati düzenlemelerde sadeleşmeye başlamıştır. Fiyat istikrarını sağlamak amacıyla atılan faiz artırımı, miktar sıkılaşma ve seçici kredi sıkılaşması adımlarının, mikro ve makro ihtiyati düzenleme çerçevesinde sadeleşme ve maliye politikası ile koordineli olarak kademeli şekilde sürdürülmesi beklenmektedir.

2020 yılında salgın sebebiyle ihracattaki yavaşlama ve turizm gelirlerindeki sert düşüş karşısında, iç talepteki hızlı toparlanmanın etkisiyle artan ithalat sonucu cari denge 32 milyar ABD doları (GSYH'nin %4,4'ü) kadar açık vermiştir. 2021 yılında ise emtia fiyatlarındaki yükselişe karşın, ihracattaki güçlü artış, turizm gelirlerindeki kısmi toparlanma ve altın ithalatında normalleşme ile cari açık 7 milyar ABD dolarına (GSYH'nin %0.9'u) kadar gerilemiştir. Ancak 2022 yılında, turizm gelirlerindeki toparlanmaya rağmen, başta enerji olmak üzere Türkiye'nin net ithalatçısı olduğu küresel emtia fiyatlarındaki sert yükseliş ve altın ithalatındaki artış cari açıkta hızlı genişlemeye neden olmuştur. Cari açıktaki genişleme eğilimi 2023 yılının ilk yarısında da, enerji ithalatındaki gerilemeye karşın ihracattaki yavaşlama, güçlü iç taleple ivme kazanan çekirdek ithalat ve tarihi yüksek seviyedeki altın ithalatı sebebiyle devam etmiş, 2022 sonunda 48 milyar ABD dolarına (GSYH'ye oranı %5.3) yükselen cari açık 2023 ortasında 60 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. Enerji ithalatındaki gerilemenin sürmesi, altın ithalatındaki normalleşme ve parasal sıkılaştırma politikası çerçevesinde dengelenen iç talep ile yıllık cari açığın 2023 yılı ortasındaki zirvesinden kademeli olarak gerileyeceği öngörülmektedir.

Türkiye'nin COVID-19 salgını döneminde alınan mali tedbirlerle genişleyen merkezi yönetim bütçe açığı, takip eden dönemde güçlü vergi gelirlerinin desteğiyle GSYH'ye oranla kademeli olarak gerilemiştir. Bütçe açığının GSYH'ye oranı 2022 yılında %0,9 ile bütçe hedefinin altında ve GSYH'ye oranla son 16 yılın en düşük seviyesinde gerçekleşmiştir. 2023 yılında ise genişleyici maliye politikası adımlarının yanı sıra depremin ekonomik ve sosyal yaşam üzerindeki etkilerinin azaltılması ve yeniden inşa için yapılan kamu harcamaları bütçe üzerinde önemli maliyet yaratmıştır. Ortaya çıkan kaynak ihtiyacı nedeniyle ek bütçe kanunuyla 2023 yılı harcama ödenekleri güncellenirken gelir hedefleri de yükseltilmiş, gelir artırıcı tedbirler devreye alınmıştır. Bu çerçevede kısa vadede bütçe açığında belirgin genişleme öngörülmekle birlikte orta vadede mali disiplinin korunması hedeflenmektedir.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

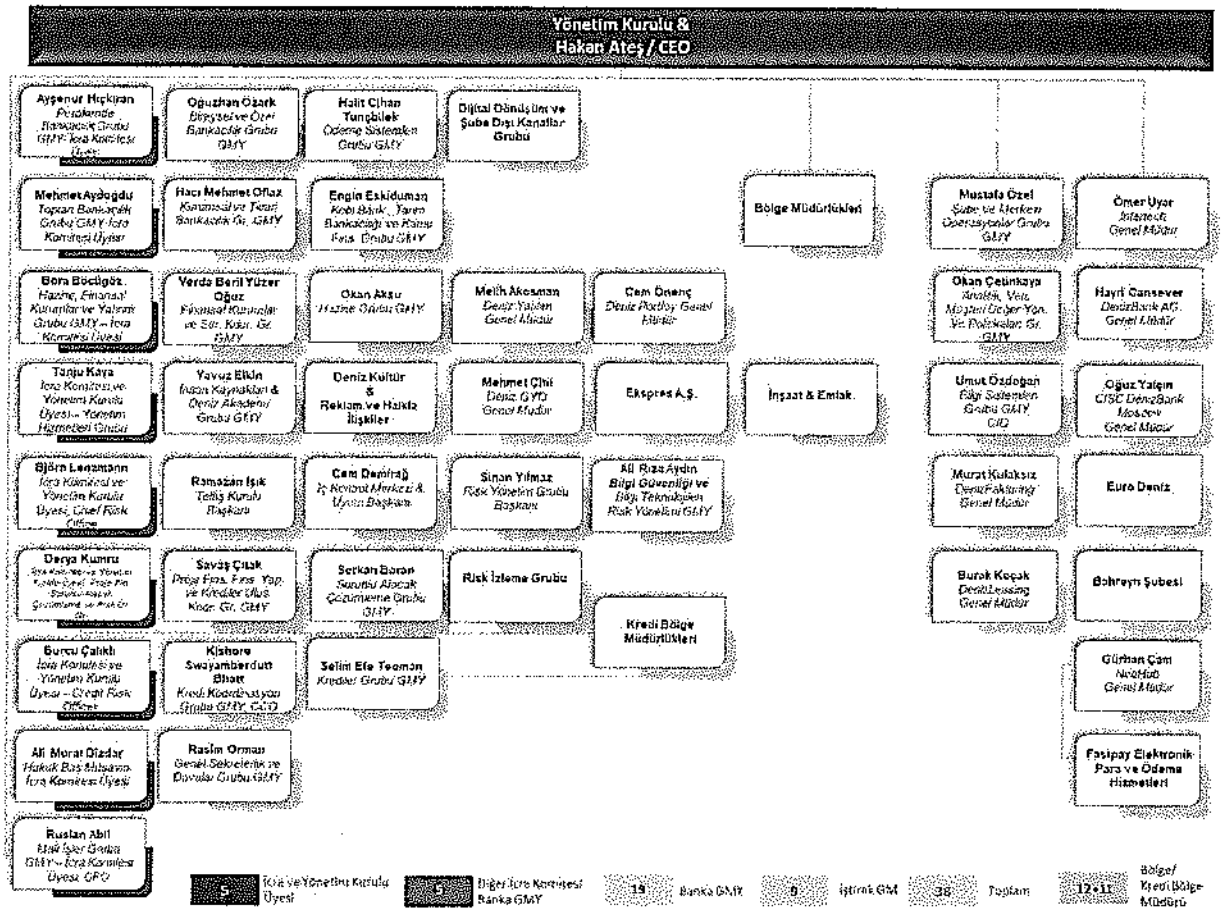
Yoktur.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
Vergi No:2910110785 Tic.Sicil No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No:0291-0110-7830-0013

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda ihraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi /Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				TL	%
Hesham Abdulla Qassim AL QASSIM	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-
Ahmed Mohammed Aqil Qassim AL QASSIM	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	3 yıl /1 yıl 7 ay	1	%0,0
Hakan ATEŞ	YK Üyesi, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-
Tanju KAYA	YK Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Gn. Md. Yrd., Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu Yatırım Şirketleri İcra Kurulu Başkanı	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL No:291011078 3 Tic.Sic.No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013

Derya KUMRU	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-
Shayne Keith NELSON	YK Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	YK Başkan Vekili, Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-
Aazar Ali KHWAJA	YK Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	YK Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-
Dr. Björn LENZMANN	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-
Burcu ÇALIKLI	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda ihraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			TL	%
Hakan Ateş	YK Üyesi, Genel Müdür	YK Üyesi, Genel Müdür,Kredi Komitesi Üyesi	-	-
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar & Yatırım Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Mehmet Aydoğdu	Toptan Bankacılık Grubu- Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanı	-	-
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	Hukuk Baş Müşaviri	-	-
Ali Rıza Aydın	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd., Grup Müdürü	-	-
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	YK Üyesi, İç Kontrol ve Uyum Merkezi Başkanı, Gn. Md. Yrd.	-	-
Selim Efe Teoman	Krediler Grubu – Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Ayşenur Hıçkıran	Perakende Bankacılık Grubu-Gn. Md. Yrd. – İcra Komitesi Üyesi	Gn. Md. Yrd.	-	-
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
İzzet Oğuzhan Özark	Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Cemil Cem Önenç	Deniz Portföy Gn. Md.	Gn. Md., Gn. Md. Yrd.	-	-
Burak Koçak	Deniz Finansal Kiralama Gn. Md.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Murat Kulaksız	Deniz Faktoring Gn. Md.	Gn. Md., Gn. Md. Yrd.	-	-
Engin Eskiduman	Kobi Bankacılığı, Tarım Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd., Bölge Müdürü	-	-
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	-	-
Ruslan Abil	Mali İşler Grubu- Gn. Md. Yrd. – İcra Komitesi Üyesi	Gn. Md. Yrd.	-	-
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik	Gn. Md. Yrd.	-	-

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013

	Koordinasyon Grubu-Gn. Md. Yrd.			
Hüseyin Melih Akosman	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Gn. Md.	Gn. Md., Deniz Yatırım A.Ş. İcra Kurulu Üyesi	-	-
Ömer Uyar	Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. Gn. Md.	Gn. Md.	-	-
Osman Oğuz Yalçın	JSC DenizBank Moscow Gn. Md.	Gn. Md.	-	-
Mehmet Çitil	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Gn. Md.	Gn. Md.	-	-
Hayri Cansever	Denizbank AG Gn. Md.	Gn. Md. Yrd., Denizbank AG Genel Müdür Vekili	-	-
Umut Özdoğan	Bilgi Sistemleri Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Savaş Çıtak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubu-Gn. Md. Yrd	Gn. Md. Yrd., Grup Müdürü	-	-
M. Okan Çetinkaya	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları Grubu- Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd., Grup Müdürü	-	-
Kishore Swayamberdutt Bhatt	Kredi Tahsis Grubu- Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Halit Cihan Tunçbilek	Ödeme Sistemleri Grubu Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd., Grup Müdürü	-	-
Gürhan Çam	NeoHub Genel Müdürü	Gn. Md., Grup Müdürü	-	-
Okan Aksu	Hazine Grubu Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd., Grup Müdürü	-	-
Serkan Boran	Kredi Takip Grubundan sorumlu GMY	GMY, Grup Müdürü	-	-
Rasim Orman	Genel Sekreterlik ve Davalar Grubundan sorumlu GMY	GMY, Grup Müdürü	-	-
Hacı Mehmet Oflaz	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu Gn. Md. Yrd.	Grup Müdürü, Bölüm Müdürü	-	-

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 kaçakçılığı 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:

Yönetim Kurulu üyelerimiz ile yönetimde yetkili olan personelimiz hakkında belirtilen kapsamda bir cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve Banka işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunmamaktadır. İlgili kişilerin konuya ilişkin beyanları SPK'ya sunulmuştur.

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.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No: 2910110783 Ticaret Sicil No: 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

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.

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

Denetim ve Risk Komitesi

Denetim ve Risk Komitesi, ilgili mevzuat tarafından belirlenen görevleri 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ve BDDK ile SPK düzenlemelerine uygun olarak gerçekleştirmektedir. Denetim ve Risk Komitesi, Banka'nın muhasebe sistemi, finansal bilgilerin kamuya açıklanması, bağımsız denetim, iç kontrol, teftiş ve risk yönetimi sistemlerinin faaliyeti ve etkinliğinin gözetim ve denetiminden sorumludur. Komite iki üyeden oluşmaktadır. Komite Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir:

Üye	Görevi	Üye Tanımı
Dr. Björn LENZMANN	Başkan	İcrada Görev Almayan Üye
Ahmed Mohammed Aqil Qassim AL QASSIM	Üye	İcrada Görev Almayan Üye

Denetim ve Risk 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

Bankacılık Kanunu, BDDK yönetmelikleri ve Bankanın iç kuralları uyarınca ve burada belirlenen limitler dahilinde özel ve tüzel kişilere kredi verilmesi konusunda karar veren 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
Burcu ÇALIKLI	Üye	İcrada Görev Alan Üye
Hesham Abdulla Qassim AL QASSIM	Yedek Üye	İcrada Görev Almayan Üye
Aazar Ali KHWAJA	Yedek Üye	İcrada Görev Almayan Üye

Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi

SPK ve BDDK tarafından onaylanan kurumsal yönetim ilkelerine uygun biçimde oluşturulmuş olup, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmasını belirler ve bu ilkelerin kapsamlı bir şekilde uygulanamamasının ardındaki sebepleri ve bundan kaynaklanan olumsuz sonuçları tespit eder ve iyileştirmek için önlemler önerir. Komite üst yönetim adaylarının seçimi, belirlenmesi, değerlendirilmesi ve eğitimi hususunda şeffaf bir sistem oluşturulmasından sorumludur. Komite 4 üyeden oluşmaktadır.

Komite Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir:

Üye	Görevi	Üye Tanımı
Shayne Keith NELSON	Üye	İcrada Görev Almayan Üye
Tanju KAYA	Üye	İcrada Görev Alan Üye

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.N.:2910110783 / C.Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Ücretlendirme Komitesi

BDDK'nin "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
Hesham Abdulla Qassim AL QASSIM	Üye	İcrada Görev Almayan Üye
Shayne Keith NELSON	Üye	İcrada Görev Almayan Üye

Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere kurulmuş diğer komiteler aşağıda listelenmiştir. Komitelere ilişkin detaylı bilgiler WEB Sayfamızda ve Yıllık Faaliyet Raporlarımızda yer almaktadır.

İcra Komitesi

DFHG İcra Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından Genel Müdür'e devredilmiş olan yetkiler çerçevesinde görev yapan bir organdır. Genel Müdür başkanlığında ilke olarak haftada bir kez toplanmaktadır. Genel Sekreter oy hakkı olmaksızın İcra Komitesi'nin doğal üyesidir. İcra Komitesi, Yönetim Kurulu'na bilgi vermek ve hazırlık yapmak, bazı stratejik kararları değerlendirmek, karara bağlamak ve bilgi alışverişinde bulunmak üzere kurulmuştur. Genel Müdürlük yetkisindeki konulara ilişkin önerilerin kabulü halinde, Genel Müdür ile beraber ilgili işlemden sorumlu GMY veya ilgili iştirakin Genel Müdürü sorumluluğunda icra aşamasına geçilir. Yönetim Kurulu yetkisindeki konulara ilişkin öneriler Genel Müdür tarafından Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunulur, alınan kararlar Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda uygulanır.

Komite Üyeleri

Hakan Ateş	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi (CEO)
Dr. Björn Lenzmann	Chief Risk Officer- Yönetim Kurulu Üyesi ve İcra Komitesi Üyesi
Burcu Çalıklı	Chief Credit Risk Officer- Yönetim Kurulu Üyesi ve İcra Komitesi Üyesi
Derya Kumru	Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyesi
Aazar Ali Khwaja	Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyesi
Tanju Kaya	Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyesi
Ali Murat Dizdar	Hukuk Başmüşaviri, İcra Komitesi Üyesi
Ayşenur Hıçkıran	Perakende Bankacılık Grubu GMY – İcra Komitesi Üyesi
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım Grubu GMY – İcra Komitesi Üyesi
Mehmet Aydoğdu	Toptan Bankacılık Grubu GMY – İcra Komitesi Üyesi
Ruslan Abil	Mali İşler Grubu GMY – İcra Komitesi Üyesi

Üst Kurul

DFHG Üst Kurulu, Yönetim Kurulu tarafından Genel Müdür'e devredilmiş olan yetkiler çerçevesinde görev yapan istişari nitelikte bir organdır. Genel Müdür başkanlığında ilke olarak ayda en az bir kez toplanmaktadır. Üst Kurul, DFHG içerisinde "ortak akıl" prensibi doğrultusunda yönetsel konuları hızlı ve doğru değerlendirmeyi hedefleyen bir kuruldur.

Üst Kurul Üyeleri

Hakan Ateş	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi (CEO)
Dr. Björn Lenzmann	Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyesi
Burcu Çalıklı	Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyesi
Derya Kumru	Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyesi - Proje Fins., Fins.Yap. ile Kredi Takip ve Risk İzl. Grubu GMY

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Tic.Sic.No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Derya Kumru	Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyesi - Proje Fins., Fins.Yap. ile Kredi Takip ve Risk İzl. Grubu GMY
Aazar Ali Khwaja	Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyesi
Tanju Kaya	Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyesi
Ali Murat Dizdar	Hukuk Başmüşaviri, İcra Komitesi Üyesi
Ayşenur Hıçkıran	Perakende Grubu GMY – İcra Komitesi Üyesi
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım Grubu GMY – İcra Komitesi Üyesi
Mehmet Aydoğdu	Toptan Bankacılık Grubu GMY – İcra Komitesi Üyesi
Ruslan Abil	Mali İşler Grubu GMY (CFO) – İcra Komitesi Üyesi
Ali Rıza Aydın	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Grubu-GMY
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı
Cemil Cem Önenç	Deniz Portföy Genel Müdürü
Engin Eskiduman	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu GMY
Gürhan Çam	NEOHUB GM
Hacı Mehmet Oflaz	Kurumsal ve Ticari Bankacılık GMY
Halit Cihan Tunçbilek	Ödeme Sistemleri Grubu GMY
Hayri Cansever	DenizBank AG Genel Müdür
Hüseyin Melih Akosman	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Genel Müdürü
Kishore Bhatt	Kredi Tahsis Grubu GMY, CCO
Mehmet Çitil	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Genel Müdür
Burak Koçak	DenizLeasing Genel Müdürü
Murat Kulaksız	Deniz Faktoring Genel Müdürü
M. Okan Çetinkaya	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları Grubu GMY
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu GMY
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu GMY
Oğuz Yalçın	CJSC Denizbank Moscow Genel Müdürü
İzzet Oğuzhan Özark	Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu GMY
Okan Aksu	Hazine Grubu GMY
Ömer Uyar	Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. Genel Müdürü
Ramazan Işık	Denizbank Teftiş Kurulu Başkanı
Rasim Orman	Genel Sekreterlik ve Davalar Grubu GMY
Savaş Çıtak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubu GMY
Selim Efe Teoman	Krediler Grubu GMY
Serkan Boran	Kredi Takip Grubu GMY
Sinan Yılmaz	Risk Yönetim Grubu Başkanı
Umut Özdoğan	Bilgi Sistemleri Grubu GMY
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon Grubu GMY

Aktif-Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi, her hafta Genel Müdür başkanlığında, bilançoya etki edebilecek faaliyetlerde bulunan Grup yöneticileri ve Banka Baş Ekonomisti'nin katılımıyla toplanır. Toplantının gündemini Banka'nın bilançosu, iş kolları faaliyetleri, genel ekonomik veriler ve mevcut siyasi ve ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ile haftalık aktif pasif stratejisinin belirlenmesi oluşturmaktadır.

Komite Üyeleri

Hakan Ateş	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi (CEO)
Diğer üyeler	Bilançoya etki edebilecek faaliyetlerde bulunan Genel Müdür Yardımcıları ve Grup Müdürleri

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 T.C.Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Kredi Risk Üst Komitesi

Kredi Üst Risk Komitesi, piyasa ve ekonomik koşulların gözden geçirilerek Banka ve iştiraklerin kredi portföyü üzerinde olumsuz etkiye yol açabilecek hususların değerlendirilmesi, müşterilerin kredibilitelerinde bozulmaya yol açabilecek türden ekonomik gelişmelerin ve diğer koşullardaki değişmelerin izlenmesi, Banka'nın kanuni takip tahsilatlarının izlenmesi, kredi karşılık bütçesinin değerlendirilmesi konularından sorumlu olup, üç ayda bir toplanır.

Disiplin Komitesi

Banka içi mevzuatın ve disiplin yönetmeliğinin disiplin cezası gerektirdiği işlem ve hareketlerin mevcudiyetini, faillerini, kusur derecelerini ve muhtemel zararları saptamak amacıyla görev yapar. Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubundan sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Disiplin Komitesi Başkanı'dır. Teftiş Kurulu Grup Müdürü, Disiplin Komitesi Sözcüsü'dür. Disiplin Komitesi yılda en az altı kez periyodik olarak ve gereklilik arz eden durumlarda toplantı çağrısına bağlı olarak toplanır ve gündemindeki konuları karara bağlar.

Uyum Komitesi

Banka'nın iç uyum düzenlemeleri ile ilgili danışmanlık verilmesini sağlamaktadır. İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi Başkanlığı'nda yılda dört kez toplanır.

Operasyonel ve Bilgi Risk Komitesi

Yetersiz ve hatalı BT süreçlerinden kaynaklanan operasyonel kayıpların ve bunlara karşılık gelen aksiyonların tartışılması amacıyla kurulmuştur. İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi başkanlığında yılda en az altı defa olacak şeklinde toplanır.

Reyting Komitesi

Komiteye taşınan firma reytingleri hakkında son kararın verilmesi, reyting süreçlerinin işleyişinin takip edilmesi amacıyla kurulmuş olup, Kredilerden Sorumlu YK Üyesi Başkanlığı'nda üç ayda bir toplanır.

İtibar Riski Komitesi

Komite, DFHG'de itibar riskinin yönetiminin merkezi bir şekilde yerine getirilmesi amacıyla kurulmuştur. DFHG çatısı altındaki tüm faaliyetlerin dikkate alınarak itibar riskinin tespiti, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması süreçlerini yönetir. İtibar riski yönetimine ilişkin iç düzenlemelerin hazırlanmasını ve uygulanmasını temin eder ve etkinliğini değerlendirir. Bu konuda hazırlanan iç düzenlemeleri onaylar. İtibar riski krizlerini yönetir.

11.2. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Denizbank, faaliyetlerini başta 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Kanununa İlişkin Düzenlemeler olmak üzere bankaların tabii olduğu diğer tüm mevzuat hükümlerine uygun şekilde yürütmektedir.

Denizbank, Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumu ile ilgili değerlendirme ve açıklamalarına, faaliyet raporu ve internet sayfasında bulunan Kurumsal Yönetim Uyum sayfasında yer vermektedir. İlgili internet sayfasına aşağıdaki linkten ulaşılabilmektedir:
https://www.denizbank.com/hakkimizda/kurumsal-yonetim-uyum.aspx

12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU

25/02/2020 tarihli ve 31050 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 20/02/2020 tarih ve 7222 sayılı Kanun ile eklenen 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi uyarınca;

DENIZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENIZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 171 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL Vergi No:2910110793 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

- DenizBank'ın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri borçlanma aracı sahipleri kurulunu (BASK) oluşturmaktadır.
- Borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınabilmesi için, asgari olarak yüzde elli oranında bir karar nisabı gerekmektedir.
- Alınacak borçlanma aracı sahipleri kurulu kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

12.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:

a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılabileceğine ilişkin bilgi:

İzahnamede yer berilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır.

İhraççının herhangi bir ihraç tabanı kapsamında ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda ihraççı temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler: İhraççı tarafından iş bu izahname kapsamında ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, borçlanma aracı sahiplerine karşı ihraççının finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap: Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

ç) Yönetim kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar: İhraççının yönetim kurulu yukarıda tanımlanan temerrüt halleri ile gerekli gördüğü diğer durumlarda alacağı karar ile Tertip BASK toplantı çağrısı yapabilir.

İhraççı yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı aşağıdaki şekillerde ve her halükarda Kurul'un kamuyu aydınlatmaya ilişkin düzenlemelerinde belirtilen usulde yapılacaktır.

İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek Tertip BASK toplantı çağrısı; ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az 10 iş günü önce yapılır.

Tertip BASK toplantı çağrısı yapılması ve toplantıya ilişkin diğer hususlarda aşağıdaki usul ve esaslara uyulur.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL Vergi No: 2910110783 Ticaret Sicil No: 388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

- Tertip BASK çağrısı, ihraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda Tertip BASK toplantısı gündemine de yer verilir.
- Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan konular görüşülmez.
- Yapılacak çağrıda aksi belirtilmedikçe Tertip BASK ihraççının merkez adresinde veya ihraççının yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.
- Tertip BASK toplantısına katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.
- Yönetim Kurulu Tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılması durumunda, toplantının sekretaryası ihraççı tarafından üstlenilecek ve toplantının giderleri ihraççı tarafından karşılanacaktır.

Tertip BASK toplantısı gündemi aşağıdaki konulardan oluşur:

- Faiz vadelerinden bir veya bir kaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmes.
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi
- İhraççı tarafından gerekli görülen diğer konular.

d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantısı çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İş bu maddenin 1. Fıkrasının (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari üçte ikisine sahip borçlanma aracı sahiplerinin şahsen veya belirlenmiş olması durumunda BASK temsilcisi aracılığıyla, Tertip BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen konular da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer taraftan farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin Tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari üçte ikisini temsil eden borçlanma araçları sahipleri tarafından ayrı ayrı ihraççıya bildirimde bulunulmask gerekmektedir.

Bildirimin ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) iş günü içinde ihraççının yönetim kurulu tarafından bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

Tertip BASK toplantısının borçlanma aracı sahipleri tarafından ihraççıya yapılacak bildirim sonucunda yapılması durumunda:

- Toplantı yerinin ihraççının merkez adresinin veya yönetim merkezinin bulunduğu şehir olacak şekilde belirlenmesi zorunludur.
- Toplantının sekretaryası ihraççının yönetim kurulu tarafından görevlendirilecek kişilerden oluşur.
- Toplantı giderleri borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 T.C.Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

12.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:
İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler: İhraççı tarafından atanmış BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:
Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.

c) Temsilci ücreti: BASK temsilcisi atanması halinde ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecek ise tutarı ve ödeme usulleri BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanacaktır.

12.3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarına olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanır.

Genel BASK, ilgili Tertip BASK kararının ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylandığı tarihten itibaren on beş iş günü içinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usule uygun yapılan çağrıya rağmen Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak beşinci fıkrada yer alan karar nisabını sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları kesinlik kazanır.

Genel BASK toplantılarında kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçte iki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girmez.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:368440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

12.4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarının fiziken yapılması esastır. BASK, toplantı yapılmaksızın karar metninin elden ve/veya elektronik ortamda dolaştırılması ve borçlanma aracı sahipleri veya vekillerince imzalanması suretiyle de karar alabilir. Bu şekilde alınan kararlara, vekaleten atılan imzalar açısından Tebliğ hükümlerine uygun ilgili noter onaylı vekaletname ile birlikte itiraz edilmelidir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

BASK toplantısına bu listede adı bulunan borçlanma aracı sahipleri veya temsilcisi/vekili dışındaki kişiler katılım talebinde bulunamaz.

Teminatlı menkul kıymet sahipleri ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahipleri Genel BASK toplantısına katılamaz.

Ancak;

a) Kısmi teminata sahip olunması durumunda teminatsız kalan tutarlar için Genel BASK'a katılma hakkı doğar. Bu durumda toplantıya katılma hakkı olanların katıldığının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.
b) Tertip BASK'I oluşturan tertipler lehine yeni teminat oluşturulmasına karar verilmesi halinde yalnızca mevcut teminat varlığı etkilenen teminatlı menkul kıymet sahipleri ve/veya herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahiplerinin Genel BASK'a katılma hakkı doğar.

İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir. BASK'a katılma hakkı olan borçlanma aracı sahiplerinin, bu haklarını vekil tayin etmek suretiyle kullanmaları mümkündür. Ancak toplantıya vekil vasıtası ile katılacak borçlanma aracı sahipleri ayrıca asaleten katılım sağlayamayacaktır. Toplantıya aslen katılacak olan borçlanma aracı sahiplerinin toplantı günü Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeler;

Borçlanma aracı sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin vekaleten temsil için Tebliğ'in 6/5 maddesinde belirtilen ve Tebliğ'in Ek-2 numaralı belgesine uygun içerikte hazırlanmış noter onaylı vekaletnameyi ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmekeri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahibi tüzel kişinin temsilcisi ise yetki belgelerini ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmesi gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma aracı sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

12.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler: Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur. İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

Toplantıda elektronik BASK toplantısına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110788 T.C.S.No:368440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Toplantı başkanınca, BASK'da görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle Tebliğ'in Ek3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun bir toplantı tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, ihraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içerğe uygun toplantı tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, İhraççının Geneş Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.

Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.

12.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar: BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamda katılım sağlanır. BASK'a elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççı yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrıda yer verilir. Elektronik ordamda yapılacak BASK toplantılarında, uygun düştüğü ölçüde "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İşikin Yönetmelik" ve "Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ Düzenlemeleri" kıyasen uygulanır.

12.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

Tebliğ'de belirlenen zorunlu haller dışında, yatırımcıların yatırım kararını etkilemeyen konularda BASK toplantısı yapılmayacaktır.

12.8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi: İhraççının, Kurul'un III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği'nde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.

13. ANA PAY SAHİPLERİ

13.1. 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	23.03.2023		11.08.2023	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
EMIRATES NBD BANK PJSC	5.696.099.996	100	5.696.099.996	100
Diğer	4	-	4	-
TOPLAM	**5.696.100.000**	**100**	5.696.099.996	**100**

DENİZBANK A.Ş. ŞUBE MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/	23.03.2023		11.08.2023	
Adı Soyadı	(TL)*	(%)	(TL)*	(%)
Investment Corporation of Dubai	3.176.023.127,400	55,7578541	3.176.023.127,400	55,7578541
Capital Assets LLC	303.547.513,689	5,3290412	303.547.513,689	5,3290412
Halka Açık Kısım(Dubai Borsası)	2.216.529.354,911	38,9131047	2.216.529.354,911	38,9131047
Diğer	4	0,00000007	4	0,00000007
TOPLAM	5.696.100.000	100,00	5.696.100.000	100,00

* Payların TL tutarları ENBD'nin ortaklık yapısındaki oranlar baz alınarak hesaplanmıştır.

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

Yoktur.

13.3. 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	5.696.100.000	100
			TOPLAM		**100**

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

Ortağın Ticaret Unvanı	Tutar (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
EMIRATES NBD BANK PJSC	5.696.099.996	100	Pay Sahipliği	Yoktur

Denizbank'ta yönetim kontrolü Emirates NBD Bank PJSC'ye ait olup söz konusu kontrol Banka'nın oy haklarının %50'den fazlasına tek başına, doğrudan sahip olunması suretiyle sağlanmaktadır. Pay sahipliği dışında elde edilmiş bir kontrol sahipliği bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

14.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Sermaye Piyasası Kanunu'nun 136 ncı maddesi uyarınca, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki bankaların kuruluş, gözetim, muhasebe ve bağımsız denetim standartları konularında kendi özel

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110753 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

mevzuatlarına tabidirler. Bu bağlamda, Banka'nın finansal tablolarının hazırlanması ve bağımsız denetimi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca, BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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"), BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar uyarınca yıl sonu ile 31 Mart, 30 Haziran ve 30 Eylül ara hesap dönemlerinde konsolide ve konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotlar hazırlamaktadır. Bu finansal tablo ve dipnotlardan yıllık hesap dönemi için hazırlananlar bağımsız denetime, ara hesap dönemi için hazırlananlar ise sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmaktadır.

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

www.kap.org.tr

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

14.2. 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:

25 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Deloitte Touche Tohmatsu Limited Üyesi firmasının üyesi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2021 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi aktedilmiştir.

25 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Deloitte Touche Tohmatsu Limited Üyesi firmasının üyesi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2022 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi aktedilmiştir.

23 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Deloitte Touche Tohmatsu Limited Üyesi firmasının üyesi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2023 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi aktedilmiştir.

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları'nın 30 Haziran 2023, 31 Aralık 2022, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile 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 DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime/sınırlı denetime tabi tutulmuştur. 30 Haziran 2023, 31 Aralık 2022, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ait bağımsız denetim raporunun Sorumlu Ortak Başdenetçisi Yaman Polat'tır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen sınırlı denetim sonucunda; 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal bilgiler, geçmiş yıllarda ayrılan 4.175.000 bin TL ve cari yılda ayrılan 2.025.000 bin TL olmak üzere 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, toplam 6.200.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri hariç olmak üzere, ilgili ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 T.C. Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Denizbank Anonim Şirketi

Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca ...../...../2023 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 25.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur.

Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu 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 sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin www.denizbank.com ve https://www.denizyatirim.com/ adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) ...../..../2023 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (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 lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerleme 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.

Kurulca ..../..../2023 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında ihraç edilen borçlanma araçları bulunmamaktadır.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141
Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL
V.No:2910110783 Ticaret No:383440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....4
2. RİSK FAKTÖRLERİ.....5
3. TEMEL BİLGİLER.....6
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER...7
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....16
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER.....19
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....20
8. DİĞER BİLGİLER.....20
9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI.....24
10. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER.....30
11. EKLER.....30

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
T.Sic.No:368440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

KISALTMA VE TANIMLAR

KISALTMA	TANIM
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
Borçlanma Araçları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07.07.2013 tarihi itibariyle yürülüğe girmiş olan II-31.1 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği"
Borsa, BİAŞ, BİST	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
Deniz Yatırım	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.
DFHG, DFH Grup veya DFH Grubu	Denizbank Finansal Hizmetler Grubu
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senedi
EURO, AVRO	Avrupa Birliği Ortak Para Birimi
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
Hazine	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
KVK	Kurumlar Vergisi Kanunu
LİBOR	Londra Interbank Faiz Oranı (London Interbank Offered Rate)
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
POS	Satış Noktası (Point of Sale)
SPAN	Sermaye Piyasası Aracı Notu
SPK, Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TBK	Türk Borçlar Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
USD	Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi
VTMK	Varlık Teminatlı Menkul Kıymet
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910170783 T.C.Mic.No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR

Yoktur.

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

İhraççı DENİZBANK A.Ş.		Sorumlu Olduğu Kısım:
Mehmet Tolga Didinen Hazine Satış Grup Müdürü 11.08.2023	Okan AKSU Hazine Genel Müdür Yardımcısı 11.08.2023	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.		Sorumlu Olduğu Kısım:
Hakkı Evren Yıldırım Bölüm Müdürü 11.08.2023	Nurullah ERDOĞAN Genel Müdür Yardımcısı 11.08.2023	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

2. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu Sermaye Piyasası Aracı Notu ("SPAN") çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin Denizbank'ın yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

İhraca aracılık eden aracı kuruluşun da borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerinin ödenmesi/yerine getirilmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Borsa İstanbul A.Ş. tarafından borçlanma aracı ihraççısının ödeme yükümlülüğünü yerine getirememesi durumu için bir garanti verilmemektedir.

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 TL, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 400 bin TL'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) aracılığı ile sigorta kapsamındadır. Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek borçlanma aracı ile ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 30.09.2010 tarih ve 3875 Sayılı Kurul Kararı'nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, TMSF sigortası kapsamında değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

Denizbank'ın, borçlanma aracı ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken; aşağıda ve İhraççı Bilgi Dokümanı'nın 4.RİSK FAKTÖRLERİ bölümünde yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile borçlanma aracı yatırımından kaynaklanan bazı risklere maruz kalabileceklerdir. Bu riskler; genelde, yatırımcının vade sonunda parasını kısmen veya tamamen alamaması ile vadeden önce yapmış olduğu yatırımı nakde dönüştürmeyi istediği andaki para kayıplarını ifade eder. Yatırımcının, kupon ödemeli borçlanma araçlarında; kupon ödemesi alamaması da temel risk faktörlerinden biridir.

Banka, ihracını gerçekleştireceği borçlanma araçlarına ilişkin riskleri aşağıda tanımlamaktadır. Bu riskler, sistematik risk kapsamında tüm sektöre ve piyasaya ait risklerle, ihraççı bankaya özel sistematik olmayan risklerdir. Banka'nın, mevcutta önemli olarak görmediği veya hali hazırda haberdar olmadığı veya öngöremediği ilave riskler olabilir.

Söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin riskleri tam anlamıyla anlayamayan muhtemel yatırımcılar bağımsız finansal danışmanlık almalıdırlar.

a)Borçlanma Araçlarına İlişkin Riskler

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

İhraççı Riski:

İhraççının temerrüde düşmesinden ve vade tarihindeki yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risktir. Borçlanma araçları, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206. maddesinin 4. fıkrasında İmtiyazlı Olmayan Diğer Bütün Alacaklar arasında yer almaktadır.

İkincil Piyasa Fiyat ve Likidite Riski:

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak ikincil piyasada işlem gören borçlanma araçlarının

DENİZBANK A.Ş.

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:
Esentepe 34394 Şişli/İSTANBUL
V.No:2910110783 Ticaret Sic.No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

piyasa fiyatının artması ya da azalması mümkündür. Bu nedenle, borçlanma araçlarının vadesinden önce satılması durumunda; söz konusu borçlanma aracının, piyasa değerinin, piyasadaki faiz oranlarından etkilenmesine bağlı olarak borçlanma aracı yatırımcısının zarar etme olasılığı bulunmaktadır. İhraç edilen borçlanma araçlarının piyasada oluşacak değeri, faiz oranlarının değişiminden etkilenecektir. Ancak borçlanma araçlarını vade sonuna kadar elinde tutan yatırımcı için piyasa riski söz konusu değildir.

İkincil piyasa fiyat ve likidite riski, yatırımcının, borçlanma araçlarını satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde dönüştürmek istemesi durumunda, söz konusu menkul kıymetin alım satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması ve diğer nedenlerle; pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli miktarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalidir. Ayrıca, ihraç edilecek borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada yapılacak işlem boyutları ile ilgili alt limitler bulunmaktadır. Yatırımcının, halka arzdan sonra sahip olduğu borçlanma aracı tutarının bu alt limitlerin altında kalması durumunda borçlanma araçlarının bu piyasada satılması imkânsız hale gelebilir. İhraç edilecek borçlanma araçlarının, 2. el piyasada likiditesini sağlama konusunda Denizbank'ın ve bağlı ortaklıklarının, iştiraklerinin ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarının herhangi bir taahhüdü yoktur.

b)Diğer riskler

Borçlanma Araçlarının Likiditesinin Yatırımcının Elinde Bulunan Tutara Bağlı Olarak Kısıtlanması Riski

İhraç edilecek borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada yapılacak işlem büyüklükleri ile ilgili alt limitler bulunmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası İşleyiş Uygulama Usûl ve Esasları'na göre söz konusu alt limitler Borsa Yönetim Kurulu tarafından belirlenecektir. Bu kapsamda 23.05.2013 tarih ve 427 sayılı Genelge uyarınca emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Yürürlükteki minimum ve maksimum nominal emir büyüklükleri kapsamında Denizbank borçlanma araçları için 10 bin TL minimum ve 10 milyon TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır. Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu borçlanma aracı tutarının bu alt limitlerin altında kalması durumunda borçlanma araçlarının bu piyasada satılması imkansız hale gelebilir.

Yasal Risk

Borçlanma araçları, ihraç edildiği tarihlerden sonra yasal mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelen değişikliklerden olumsuz yönde etkilenme riski vardır. Borçlanma aracının gelir ve alım/satım kazançları işbu sermaye piyasası aracı notu 9. no'lu bölümde açıklanan vergilendirme esaslarına tabidir. Bu esaslardaki değişimlere bağlı olarak yatırımcıların elde edeceği net gelirler değişebilir ve buna bağlı borçlanma aracının fiyatında değişiklikler olabilir.

3. TEMEL BİLGİLER

3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

Yapılacak borçlanma aracı ihraçları ile Deniz Yatırım aracılık komisyonu elde edecek, Denizbank ise fon temin edecek olup, bunların dışında halka arzdan menfaat elde edecek gerçek ve tüzel kişi bulunmamaktadır.

3.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

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

Diğer yandan, Banka, piyasalardaki kredi değerliliği sayesinde halka arzla temin edeceği kısa–orta-uzun vadeli TL cinsinden kaynağı, aktif tarafta benzer vadeli kredilerin fonlanması için kullanacaktır. Banka

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sic.No:386440 www.denizyatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013

bilançosunun pasif tarafı en düşük maliyetle alternatif fon kaynaklarından en etkin şekilde yararlanabilmek amacıyla havuz mantığı ile yönetilmektedir. Bu sebeple, halka arz gelirlerinin kullanım yerlerine dair sıralama ve tutar belirtilememektedir. Halka arza yeterli talep gelmemesi durumunda oluşacak fark; mevduat, sendikasyon, seküritizasyon vb. yurt içi ve yurt dışı borçlanma araçları kullanılarak kapatılacaktır.

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da planlanan borçlanma araçlarından elde edilecek tahmini net nakit girişi ve tahmini ihraç maliyeti ile elde edilecek nakdin/fonun kullanım yerleri belirlenecektir.

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

a) **Türü:** Finansman Bonosu

b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek borçlanma aracına ilişkin ISIN kodları İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ("Takasbank") tarafından üretilecektir.

c) **Nama/Hamiline olduğu:** Hamiline

d) **Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:**

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4 34367, Emirgan, Sarıyer/İSTANBUL

4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

İhraç edilecek borçlanma araçları, Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında oluşturulacaktır.

Borçlanma araçları SPK'nın VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği uyarınca ihraç edilecektir.

Halka arz edilecek borçlanma araçlarının talep toplama yöntemiyle satışı, dağıtım ilkeleri ve satılan borçlanma araçlarının bedellerinin ödenmesine ilişkin esaslar SPK'nın II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği hükümlerine dayanılarak gerçekleştirilecektir.

Denizbank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları, BİAŞ'ın son olarak 11.02.2021 tarihinde güncellenen 14.07.2015-13.11.2015 tarih ve 04 YÖN 01 kodlu "Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi" hükümlerine tabi olacaktır.

İhraç edilecek borçlanma araçlarının BİST Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir. Ancak, borçlanma araçlarının Borsa'da işlem görebilmesi Borsa Genel Müdürlüğü'nün kararına bağlıdır.

Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlemler, her gün saat 09.30-17.30 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü işlemler, 9.30-12.00 ile 13.00-14.00 arasında; ileri valörlü işlemler ise saat 9.30-12.00 ile 13.00-17.30 arasında yapılmaktadır.

Emirler, işleme konu menkul kıymetin, nominal değerleri itibarıyla; minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Denizbank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları için 10.000,-TL minimum ve katları ile 10.000.000,-TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3. Borçlanma araçlarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçları kaydileştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ("MKK") nezdinde kaydi olarak tutulacaktır.

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli-İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

4.5. İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya borçlanma aracının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

Borçlanma araçları İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler.

Borçlanma araçları alacakları, İcra ve İflas Kanununun 206. maddesinin dördüncü fıkrasında "Dördüncü Sıra" başlığı altındaki "imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar" arasında yer almaktadır. Bu kapsamda borçlanma araçları alacaklıları, icra ve iflas durumunda alacaklarını rehinle temin edilmiş alacaklar, bir malın aynından doğan kamu alacakları ile rehinle karşılanmamış veya teminatsız alacaklardan İcra ve İflas Kanunu'nun 206 ncı maddesinde belirtilen ilk üç sıradaki alacaklardan sonra "Dördüncü Sıra"daki alacaklar arasında alacaklardır. Bahse konu maddeye göre rehinle karşılanmamış veya teminatsız alacaklardan birinci sırada, İşçilik Alacakları, işçiler için kurulmuş sandıkların alacakları, aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları; ikinci sırada, velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş tüm alacakları; üçüncü sırada ise özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen diğer bütün alacaklar yer almaktadır. İcra ve İflas Kanununun 207. maddesine göre; bir önceki sıradaki alacaklılar alacaklarını tamamen almadan, sıradakiler hiçbir şey alamazlar.

Denizbank'ın işbu sıralama hakkında almış olduğu herhangi bir karar bulunmamaktadır.

4.6. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:

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

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

Ayrıca 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca borçlanma aracı sahiplerinin hakları aşağıda belirtilmiştir;

- Belgelerin ve beyanların kanuna aykırı olmasından doğan zararlar nedeniyle, kusurlarının varlığı halinde belgeleri düzenleyenler veya beyanları yapanlardan talepte bulunmak (TTK madde 549)
- Sermaye taahhüdünde bulunanların, ödeme yeterliliğinin bulunmadığı bilinmesine rağmen sermaye taahhüdünde bulunanlara onay verenlerden borcun ödenmemesinden doğan zararları talep etmek (TTK madde 550/2)
- Ayni sermayeye değer biçilmesinde veya devralınacak işletmeye değer biçilmesinde yolsuzluk yapanlardan doğan zararları talep etmek (TTK madde 551)
- Ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini istemek (TTK madde 474)
- Uzun süreden beri şirketin kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun kanuna uygun hale getirilmesi için mahkemeye başvurmak (TTK madde 530)
- 376 ncı maddenin üçüncü fıkrası uyarınca yapılacak iflâs talebiyle birlikte veya bu kapsamda yapılan iflâs yargılaması sırasında 2004 sayılı Kanunun 285 inci ve devamı maddeleri uyarınca konkordato da talep etmek (TTK madde 377)
- Birleşme, bölünme veya tür değiştirme işlemlerine herhangi bir şekilde katılmış bulunan kişilerden

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 1 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

kusurları ve verdikleri zararlar nedeniyle talepte bulunmak (TTK madde 193)

- Kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurları kanundan veya esas sözleşmeden doğan yükümlülüklerini kusurlarıyla ihlal ettikleri takdirde doğan zararları talep etmek (TTK maddde 553)
- Denetçilerin kanuni görevlerini yerine getirilmesinde kusurlu hareket etmeleri durumunda doğan zararları denetçilerden talep etmek (TTK madde 554)
- Zarara uğrayan şirketin iflası halinde pay sahiplerinin ve alacaklılarının istemleri iflas idaresince öne sürülmediği takdirde, tazminat davası açmak (TTK madde 556)
- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyelerinin ve pay sahibi olmayan Kanun'un 393 üncü maddede sayılan yakınlarının şirketle borç ilişkisine girmeleri halinde veya şirketin bu kişilere kefalet, garanti ve teminat vermesi veya sorumluluk yüklemesi durumunda şirket alacaklıları bu kişileri, şirketin yükümlendirildiği tutarda şirket borçları için doğrudan takip etmek (TTK madde 395)
- Şirketin iflası halinde yönetim kurulu üyelerinin iflasın açılmasından önceki son üç yıl içinde kazanç payı veya başka bir ad altında hizmetlerine karşılık olarak aldıkları ve fakat uygun ücreti aşan ve bilanço uygun bir ücret miktarına göre tedbirli bir tarzda düzenlenmiş olsaydı ödenmemesi gereken paraların iadesini talep etmek (TTK madde 513)
- Hâkim şirket, hâkimiyetini bağlı şirketi kayba uğratacak şekilde zarara uğratması durumunda, şirket iflas etmemiş olsa bile, hâkim şirketten ve onun, kayba sebep olan, yönetim kurulu üyelerinden, şirketin zararını tazmin etmelerini talep etmek (TTK madde 202)
- Şirketin sona ermesi ve tasfiyesi durumunda alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmek (TTK madde 541)

4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı ile itfa sürecine ilişkin esaslar:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

b) Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

c) Faizin ve anaparanın zaman aşımı:

6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu madde 146'da "Kanunda aksine bir hüküm bulunmadıkça, her alacak on yıllık zamanaşımına tabidir." hükmü gereği borçlanma aracının anapara alacakları için zamanaşımı en son kupon ödeme vadesinden veya itfaya uğramışsa itfa tarihinden itibaren on yıldır.

Borçlanma aracının faiz alacaklarında ise zamanaşımı, TBK madde 147'de "Aşağıdaki alacaklar için beş yıllık zamanaşımı uygulanır: 1. Kira bedelleri, anapara faizleri ve ücret gibi diğer dönemsel edimler." hükmü gereği faizin tahakkuk ettiği tarihten itibaren 5 yıldır.

Ayrıca 6098 sayılı Türk Borçlanma Kanunu uyarınca;

- Zamanaşımı, alacağın muaccel olmasıyla işlemeye başlar. Alacağın muaccel olmasının bir bildirime bağlı olduğu hâllerde, zamanaşımı bu bildirimin yapılabileceği günden işlemeye başlar. (TBK madde 149)
- Süreler hesaplanırken zamanaşımının başladığı gün sayılmaz ve zamanaşımı ancak sürenin son günü de hak kullanılmaksızın geçince gerçekleşmiş olur. Zamanaşımı sürelerinin hesaplanmasında da, borçların ifasındaki sürelerin hesaplanmasına ilişkin hükümler uygulanır. (TBK madde 151)

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013

- Asıl alacak zamanaşımına uğrayınca, ona bağlı faiz ve diğer alacaklar da zamanaşımına uğramış olur. (TBK madde 152)
- Aşağıdaki durumlarda zamanaşımı kesilir: 1. Borçlu borcu ikrar etmişse, özellikle faiz ödemiş veya kısmen ifada bulunmuşsa ya da rehin vermiş veya kefil göstermişse. 2. Alacaklı, dava veya def'i yoluyla mahkemeye veya hakeme başvurmuşsa, icra takibinde bulunmuşsa ya da iflas masasına başvurmuşsa. (TBK madde 154)
- Zamanaşımı müteselsil borçlulardan veya bölünemeyen borcun borçlularından birine karşı kesilince, diğerlerine karşı da kesilmiş olur. Zamanaşımı asıl borçluya karşı kesilince, kefile karşı da kesilmiş olur. Zamanaşımı kefile karşı kesilince, asıl borçluya karşı kesilmiş olmaz. (TBK madede 155)
- Zamanaşımının kesilmesiyle, yeni bir süre işlemeye başlar. Borç bir senetle ikrar edilmiş veya bir mahkeme ya da hakem kararına bağlanmış ise, yeni süre her zaman on yıldır. (TBK madde 156)
- Bir dava veya def'i yoluyla kesilmiş olan zamanaşımı, dava süresince tarafların yargılamaya ilişkin her işleminden veya hâkimin her kararından sonra yeniden işlemeye başlar. Zamanaşımı, icra takibiyle kesilmişse, alacağın takibine ilişkin her işlemden sonra yeniden işlemeye başlar. Zamanaşımı, iflas masasına başvurma sebebiyle kesilmişse, iflasa ilişkin hükümlere göre alacağın yeniden istenmesi imkânının doğumundan itibaren yeniden işlemeye başlar. (TBK madde 157)
- Dava veya def'i; mahkemenin yetkili veya görevli olmaması ya da düzeltilebilecek bir yanlışlık yapılması yahut vaktinden önce açılmış olması nedeniyle reddedilmiş olup da o arada zamanaşımı veya hak düşürücü süre dolmuşsa, alacaklı altmış günlük ek süre içinde haklarını kullanabilir. (TKB madde 158)
- Alacağın bir taşınır rehniyle güvenceye bağlanmış olması, bu alacak için zamanaşımının işlemesine engel olmaz; bununla birlikte alacaklının, hakkını rehinden alma yetkisi devam eder. (TKB madde 159)
- Zamanaşımından önceden feragat edilemez. Müteselsil borçlulardan birinin feragat etmiş olması, diğerlerine karşı ileri sürülemez. Bölünemez bir borcun borçlularından birinin feragat etmiş olması durumunda da aynı hüküm uygulanır. Asıl borçlunun feragati de kefile karşı ileri sürülemez. (TBK madde 160)
- Zamanaşımı ileri sürülmedikçe, hâkim bunu kendiliğinden göz önüne alamaz. (TBK madde 161)

d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı ile buna dayanılarak hangi yöntemle hesaplanacağı:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

e) Gösterge faiz oranının geçmiş ve gelecek performansının ve değişkenliğinin nereden takip edilebileceği:

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") tarafından ihraç edilmiş olan ve gösterge faiz oranının hesaplanmasında kullanılan DİBS'lerin geçmiş piyasa performansları, BİAŞ'n her iş günü yayımladığı Borçlanma Araçları Piyasası Günlük Bülteni'nden (https://borsaistanbul.com/tr/sayfa/45/borclanma-araclari-piyasasi-verileri) ve Reuters, Bloomberg, Matrix gibi veri sağlayıcılarından takip edilebilir.

Gösterge faizi olumsuz etkileyebilecek olağanüstü unsurlar ve faize ilişkin düzeltme kuralları:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli İSTANBUL V.No:2910110789 Ticaret No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013

belirlenecektir.

f) **Gösterge faizin kullanılması suretiyle bulunacak faiz oranının kim tarafından hesaplanacağı:**

Denizbank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçlarının, yıllık basit ve bileşik faiz oranları, Denizbank tarafından hesaplanacaktır.

g) **Faiz oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütün ortadan kalkması halinde yapılacak işlemler:**

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

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

İhraç edilecek borçlanma araçlarının faiz ödemesinin, türev kısmı bulunmamaktadır.

4.8. İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken itfanın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçlarının erken itfası planlanmamaktadır.

4.9. Kısmi itfanın söz konusu olması durumunda kısmi itfa koşulları hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçlarının kısmi itfası planlanmamaktadır.

4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçlarına kardan pay verilmesi planlanmamaktadır.

4.11. Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı ve getiri oranının nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

Yoktur.

4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

Yoktur.

4.14. Borçlanma aracı sahiplerinin temsil edilmesine ve bu temsilin hangi organlar vasıtasıyla yapıldığı ile ilgili mevzuat hükümleri hakkında bilgi:

Borçlanma aracı sahibi gerçek kişi ise; Borçlar Kanununun temsile ilişkin md. 40-48 ve vekalet sözleşmelerine ilişkin md. 502-514 hükümleri uygulama alanı bulacaktır. Bu doğrultuda temsil (vekalet) yetkisinin kapsamı, söz konusu yetkinin dayanağı olan belgeler incelenmek suretiyle belirlenecek ve yetkili bir temsilci tarafından gerçekleştirilen işlemler ilgili mevzuat hükümleri uyarınca doğrudan doğruya borçlanma aracı sahibi açısından bağlayıcı olacaktır.

Borçlama aracı sahibi tüzel kişi ise; şirketin türüne göre temsil ve temsile yetkili organlara ilişkin düzenlemeler farklılık gösterecektir. Bu kapsamda söz konusu tüzel kişilerin temsilcileri ve tüzel kişinin temsil şekli, güncel imza sirküleri ile bu sirkülere dayanak teşkil eden ticaret sicil gazetelerinin incelenmesi suretiyle belirlenir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca borçlanma aracı sahipleri, pay sahiplerinin paya bağlı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değillerdir. Genel kurulda oy kullanma hakları bulunmamaktadır.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL No:291011078278 Tic.Sic.No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

4.14.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:

a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda BASK toplantısı yapılabileceğine ilişkin bilgi:

İhraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takio muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır.

İhraççının herhangi bir ihraç tabanı kapsamında ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda ihraççı temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler: İhraççı tarafından iş bu ihraç belgesi kapsamında ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, borçlanma aracı sahiplerine karşı ihraççının finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap: Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

ç) Yönetim kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar: İhraççının yönetim kurulu yukarıda tanımlanan temerrüt halleri ile gerekli gördüğü diğer durumlarda alacağı karar ile Tertip BASK toplantı çağrısı yapabilir.

İhraççı yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı aşağıdaki şekillerde ve her halükarda Kurul'un kamuyu aydınlatmaya ilişkin düzenlemelerinde belirtilen usulde yapılacaktır.

İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek Tertip BASK toplantı çağrısı; ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az 10 iş günü önce yapılır.

Tertip BASK toplantı çağrısı yapılması ve toplantıya ilişkin diğer hususlarda aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

- Tertip BASK çağrısı, ihraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda Tertip BASK toplantısı gündemine de yer verilir.
- Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan konular görüşülmez.
- Yapılacak çağrıda aksi belirtilmedikçe Tertip BASK ihraççının merkez adresinde veya ihraççının yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.
- Tertip BASK toplantısına katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

- Yönetim Kurulu Tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılması durumunda, toplantının sekretaryası ihraççı tarafından üstlenilecek ve toplantının giderleri ihraççı tarafından karşılanacaktır.

Tertip BASK toplantısı gündemi aşağıdaki konulardan oluşur:

- Faiz vadelerinden bir veya bir kaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmes.
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi
- İhraççı tarafından gerekli görülen diğer konular.

d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantısı çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İş bu maddenin 1. Fıkrasının (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari üçte ikisine sahip borçlanma aracı sahiplerinin şahsen veya belirlenmiş olması durumunda BASK temsilcisi aracılığıyla, Tertip BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen konular da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer taraftan farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin Tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari üçte ikisini temsil eden borçlanma araçları sahipleri tarafından ayrı ayrı ihraççıya bildirimde bulunulmask gerekmektedir.

Bildirimin ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) iş günü içinde ihraççının yönetim kurulu tarafından bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

Tertip BASK toplantısının borçlanma aracı sahipleri tarafından ihraççıya yapılacak bildirim sonucunda yapılması durumunda:

- Toplantı yerinin ihraççının merkez adresinin veya yönetim merkezinin bulunduğu şehir olacak şekilde belirlenmesi zorunludur.
- Toplantının sekretaryası ihraççının yönetim kurulu tarafından görevlendirilecek kişilerden oluşur.
- Toplantı giderleri borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaykanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli/İSTANBUL Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

4.14.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

İhraççı tarafından ihraç belgesinde temsilci belirlenebilir. İhraç belgesinde belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler: İhraççı tarafından atanmış BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.

c) Temsilci ücreti: BASK temsilcisi atanması halinde ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecek ise tutarı ve ödeme usulleri BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanacaktır.

4.14.3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarına olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanır.

Genel BASK, ilgili Tertip BASK kararının ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylandığı tarihten itibaren on beş iş günü içinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usule uygun yapılan çağrıya rağmen Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak beşinci fıkrada yer alan karar nisabını sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları kesinlik kazanır.

Genel BASK toplantılarında kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçte iki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girmez.

4.14.4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarının fiziken yapılması esastır. BASK, toplantı yapılmaksızın karar metninin elden ve/veya elektronik ortamda dolaştırılması ve borçlanma aracı sahipleri veya vekillerince imzalanması suretiyle de karar alabilir. Bu şekilde alınan kararlara, vekaleten atılan imzalar açısından Tebliğ hükümlerine uygun ilgili noter onaylı vekaletname ile birlikte itiraz edilmelidir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli/İSTANBUL
V.No:2910110783 Ticaret No:368440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

BASK toplantısına bu listede adı bulunan borçlanma aracı sahipleri veya temsilcisi/vekili dışındaki kişiler katılım talebinde bulunamaz.

Teminatlı menkul kıymet sahipleri ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahipleri Genel BASK toplantısına katılamaz.

Ancak;

a) Kısmi teminata sahip olunması durumunda teminatsız kalan tutarlar için Genel BASK'a katılma hakkı doğar. Bu durumda toplantıya katılma hakkı olanların katıldığının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.
b) Tertip BASK'I oluşturan tertipler lehine yeni teminat oluşturulmasına karar verilmesi halinde yalnızca mevcut teminat varlığı etkilenen teminatlı menkul kıymet sahipleri ve/veya herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahiplerinin Genel BASK'a katılma hakkı doğar.

İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir. BASK'a katılma hakkı olan borçlanma aracı sahiplerinin, bu haklarını vekil tayin etmek suretiyle kullanmaları mümkündür. Ancak toplantıya vekil vasıtası ile katılacak borçlanma aracı sahipleri ayrıca asaleten katılım sağlayamayacaktır. Toplantıya aslen katılacak olan borçlanma aracı sahiplerinin toplantı günü Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeler;

Borçlanma aracı sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin vekaleten temsil için Tebliğ'in 6/5 maddesinde belirtilen ve Tebliğ'in Ek-2 numaralı belgesine uygun içerikte hazırlanmış noter onaylı vekaletnameyi ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmekeri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahibi tüzel kişinin temsilcisi ise yetki belgelerini ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmesi gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma aracı sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

4.14.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur. İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantırılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

Toplantıda elektronik BASK toplantısına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.

Toplantı başkanınca, BASK'da görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle Tebliğ'in Ek3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun bir toplantı tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, ihraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içerğe uygun toplantı tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, İhraççının Geneş Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.D.:291011078 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.

4.14.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar: BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamda katılım sağlanır. BASK'a elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççı yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrıda yer verilir. Elektronik ordamda yapılacak BASK toplantılarında, uygun düştüğü ölçüde "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İşikin Yönetmelik" ve "Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ Düzenlemeleri" kıyasen uygulanır.

4.14.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

Tebliğ'de belirlenen zorunlu haller dışında, yatırımcıların yatırım kararını etkilemeyen konularda BASK toplantısı yapılmayacaktır.

4.14.8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi:

İhraççının, Kurul'un III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği'nde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.

4.15. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları

Denizbank'ın Esas Sözleşmesinin 30. Maddesine istinaden, 23/06/2022 tarih ve 2022/100 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile değişik vadelerde, Türk Lirası cinsinden, yurt içinde, bir veya birden çok seferde, halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin, halka arz edilmeksizin ihraçta ise tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle, SPK onay tarihinden itibaren 1 (bir) yıl içerisinde en fazla 25.000.000.000,- TL (yirmibeş milyar Türk Lirası) tutara kadar finansman bonosu, tahvil ihracının gerçekleştirilmesine; Denizbank A.Ş.'nin Temsiline İlişkin Banka İç Yönergesi gereği B Grubu ve/veya C Grubu müşterek imza yetkisi verilen Denizbank A.Ş. yöneticilerinin, ihraç edilecek finansman bonosu ve/veya tahvillerin tüm hüküm ve şartlarının belirlenmesi, SPK'ya ve ilgili diğer kurumlara yapılacak olan gerekli başvuruların yapılması, ihraca ilişkin diğer prosedürlerin yerine getirilmesi, tüm işlemlerin gerçekleştirilmesi ve tamamlanması için yetkilendirilmesine karar verilmiştir.

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

Yoktur.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

5.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:
Borçlanma aracı ihracı için BDDK ve Borsa İstanbul görüşleri ile SPK'dan izahname onayı alınacaktır.

Detaylı bilgi İhraççı Bilgi Dokümanı'nın II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR bölümünde yer alacaktır.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 101 Esentepe 34394 Şişli/İSTANBUL V.No:2910170783 T.C.Ticaret No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

5.1.3.2. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

5.1.4. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

5.1.5. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

5.1.6. Borçlanma aracı almak için başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dahil borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

a) Başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

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

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

5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

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

5.1.8. Borçlanma araçlarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akibeti hakkında bilgi:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

5.2. Dağıtım ve tahsis planı

5.2.1. Satışın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

Borçlanma araçlarının satışı, sadece yurt içinde yapılacaktır.

5.2.2. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

5.2.3. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
T.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Başvuruda bulunan yatırımcılar, KAP açıklamasının yapılmasından sonra başvuruda bulundukları başvuru yerlerine başvurarak halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarını öğrenebileceklerdir. Halka arz edilen borçlanma araçları, söz konusu KAP açıklamasının yapılmasından önce alım-satıma konu olamazlar.

5.3. Borçlanma aracının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:
İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:
Halka arz, Deniz Yatırım tarafından en iyi gayret aracılığı ile gerçekleştirilecektir. Deniz Yatırım'ın unvanı ve adresi aşağıdaki gibidir:

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat 19, 34394 Esentepe İstanbul

5.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Borçlanma araçlarının satışı sadece Türkiye'de yapılacaktır. Saklama ve ödeme kuruluşları, sırasıyla MKK ve Takasbank –İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir.

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

İhraççı Denizbank ve yetkili kuruluş Deniz Yatırım arasında imzalanmış olan Aracılık Sözleşmesine konu borçlanma araçlarının ihracı; en iyi gayret aracılığı esasları çerçevesinde yapılacaktır. Yetkili kuruluş tarafından yüklenimde bulunulan tutar yoktur.

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Aracılık Sözleşmesi, Denizbank ile Deniz Yatırım arasında 09/08/2023 tarihinde imzalanmıştır.

Bu sözleşmede; Denizbank tarafından ihraç edilecek ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan ihraç belgesine/izahnameye onay alınacak olan en çok 25.000.000.000 TL (yirmibeşmilyarTürkLirası) nominal değerli borçlanma araçları ("Borçlanma Araçları") ihraç belgesine/izahnamesine ilişkin Kurul onay tarihinden itibaren 1(bir) yıllık süre içerisinde farklı özelliklerde en iyi gayret aracılığı ile halka arz edilmek suretiyle veya halka arz edilmeksizin, halka arz edilmeksizin ihraçta ise tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle, bir veya birkaç defada satışına Aracı Kurum tarafından aracılık edilmesine ilişkin usul ve esaslar ile Tarafların karşılıklı hak ve yükümlülükleri düzenlenmektedir.

5.5. Halka arza ilişkin olarak ihraçcının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek borçlanma aracı başına maliyet:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

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

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

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141
Esentepe 34394 Şişli İSTANBUL
Ticaret Sicil No:291011078 3 Ticaret No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No:0291-0110-7830-0013

Başka Aracı Kuruluşa Virman Ücreti	Diğer
Deniz Yatırım yatırımcının almaya hak kazandığı borçlanma araçlarını yatırımcının talep formunda belirttiği hesabına geçtikten hemen sonra hesabın Denizbank veya Deniz Yatırım'da olması durumunda ve bu hesaptan başka bir aracı kuruluşa aktarılmasını isteyenlerden Denizbank ve Deniz Yatırım MKK'nın web sitesinde ilan ettiği Ücret Tarifesi kapsamında hesaplanan ücret ve komisyon aynen alınacaktır. MKK tarifesindeki değişikliklere göre ek ücret talep edilebilir. https://www.mkk.com.tr/sites/default/files/2023-01/MKK-Ucret-Tarifesi-Turkce-16-01-2023.pdf	Deniz Yatırım hesap açma ücreti almamaktadır, Denizbank ise MKK tarifesi kapsamında almaktadır. Denizbank ve Deniz Yatırım, yatırımcılardan, virman ücreti, saklama ve diğer masrafları MKK tarifesi kapsamında tahsil edecektir.

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Halka arz edilecek borçlanma araçlarının satışının tamamlanması, Borsa bünyesinde işlem göreceği anlamına gelmemektedir. Halka arz edilen borçlanma araçlarının satışı tamamlandıktan sonra Borsa'da işlem görmesi Borsa mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Genel Müdürlüğü'nün onayına bağlıdır.

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

6.2. Borsada işlem görecek olan borçlanma araçlarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

Sermaye Piyasası ve Borsa mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen veya Borsa Kotasyon Yönergesi'nin 29. maddesinde yer alan durumların oluştuğu şirketlerin ihraç ettiği ve Borsa'da işlem gören finansman bonolar/tahviller, Borsa Yönetim Kurulu kararıyla kottan çıkarılarak sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir. Borsa Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde, kottan çıkarma kararından önce, ihraççı kuruluşu, durumunu düzeltmesi için süre vererek uyarabilir.

6.3. İhraççının daha önce ihraç ettiği pay hariç sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:

Denizbank tarafından daha önce ihraç edilen ve halen tedavülde bulunan finansman bonoları BİAŞ'ta Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmektedir.

Yurt İçinde İşlem Gören Borçlanma Araçları

Banka'nın Tedavüldeki Sermaye Piyasası Araçları (Yurt İçi)							
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı %	İhraç Şekli
		Tutar	Para Birimi				
16/09/2022 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	101,200,000	TL	31.08.2022	25.08.2023	21.50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
TOPLAM		101,200,000	TL				

Yurt Dışında İhraç Edilen Borçlanma Araçları

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Banka'nın Tedavüldeki Sermaye Piyasası Araçları (Yurt Dışı)									
Belge Tarih/Sayısı	Türü	İhraç Tutarı		ABD Doları cinsinden	Tutar (TL)*	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı %	İhraç Şekli
		Tutar	Para Birimi						
1) 24.08.2022, 15/T-542	Tahvil	20,000,000	GBP	25,510,000	688,713,878	25.08.2022	29.08.2023	6.10%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
2) 10.11.2022, 26/T-542	Tahvil	28,500,000	EUR	31,389,900	847,458,242	11.11.2022	13.11.2023	6.25%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
3) 03.01.2023, 98/B-542	Finansman Bonosu	14,250,000	GBP	18,175,875	490,708,638	04.01.2023	28.12.2023	8.26%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
4) 03.01.2023, 99/B-542	Finansman Bonosu	20,000,000	GBP	25,510,000	688,713,878	06.01.2023	28.12.2023	8.26%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
5) 14.02.2023, 11/T-542	Tahvil	19,009,000	GBP	24,245,980	654,588,105	15.02.2023	20.02.2024	9.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
6) 21.02.2023, 16/T-542	Tahvil	20,000,000	GBP	25,510,000	688,713,878	23.02.2023	27.02.2024	8.68%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
7) 23.02.2023, 23/B-542	Finansman Bonosu	34,700,000	GBP	44,259,850	1,194,918,578	24.02.2023	01.09.2023	8.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
8) 21.03.2023, 28/B-542	Finansman Bonosu	22,100,000	EUR	24,340,940	657,151,830	22.03.2023	26.09.2023	6.10%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
9) 28.03.2023, 30/B-542	Finansman Bonosu	9,000,000	GBP	11,479,500	309,921,245	30.03.2023	03.10.2023	8.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
10) 11.05.2023, 53/B-501	Finansman Bonosu	8,000,000	GBP	10,204,000	275,485,551	12.05.2023	17.11.2023	8.30%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
11) 14.07.2023, 43/T-501	Tahvil	10,000,000	USD	10,000,000	269,978,000	19.07.2023	20.07.2024	9.25%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
12) 21.07.2023, 46/T-501	Tahvil	23,800,000	USD	23,800,000	642,547,640	26.07.2023	27.07.2024	9.25%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
13) 31.07.2023, 49/T-501	Tahvil	21,000,000	USD	21,000,000	566,953,800	02.08.2023	03.08.2024	9.25%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
TOPLAM			**USD**	**295,426,045**	**7,975,853,264**				

* 11.08.2023 tarihli başvuru itibariyle geçerli TCMB USD/TL alış kuru26,9978

EUR/USD kuru 1,1014 , GBP/USD kuru 1,2755

Denizbank tarafından ihraç edilen finansman bonoları yurtdışında herhangi bir borsada işlem görmemektedir.

6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

Yoktur.

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

8. DİĞER BİLGİLER

8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

Deniz Yatırım, borçlanma araçları, ihraç belgesine/izahnamesine SPK onayı alınması, yasal süreler içerisinde ilanı ve nerede yayımlandığının tesciline ilişkin çalışmalarda, Borsa'da satışı ve/veya işlem görmesi, MKK'da borçlanma araçlarının kayden oluşturulması ve bunlarla sınırlı kalmaksızın bu satışla

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sic.No:383440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

ilgili diğer işlemlerde tüm süreç boyunca Banka'ya tavsiyede bulunmak suretiyle destek olacaktır.

8.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

Denizbank, işbu SPAN'da üçüncü kişilerden ve/veya uzman kuruluşlardan alınan bilgilere aynen yer vermiş olup, ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, söz konusu bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Banka, ayrıca Fitch Türkiye Finansal Değerlendirme Hizmetleri A.Ş. ("Fitch Ratings") ve Moody's Investors Service ("Moody's") tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını beyan eder. SPAN'da kullanılan bilgilerin kaynakları aşağıdaki gibidir;

- Fitch Ratings (22 Haziran 2023)
- Moody's (16 Ağustos 2022)

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilinir:

- Fitch Ratings: www.fitchratings.com
- Moody's : www.moodys.com

Bu üçüncü kişiler;

a) Denizbank 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.

b) Ortaklık tarafından daha önce istihdam edilmemiş ya da ortaklıktan herhangi bir ücret almamıştır.

c) Denizbank yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.

d) Bağımsız denetim kuruluşları ile bağlantısı bulunmamaktadır.

25 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Deloitte Touche Tohmatsu Limited Üyesi firmasının üyesi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2021 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi aktedilmiştir.

25 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Deloitte Touche Tohmatsu Limited Üyesi firmasının üyesi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2022 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi aktedilmiştir.

23 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Deloitte Touche Tohmatsu Limited Üyesi firmasının üyesi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2023 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi aktedilmiştir.

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları'nın 30 Haziran 2023, 31 Aralık 2022, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile 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 DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime/sınırlı denetime tabi tutulmuştur. 30 Haziran 2023, 31 Aralık 2022, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ait bağımsız denetim raporunun Sorumlu Ortak Başdenetçisi Yaman Polat'tır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen sınırlı denetim sonucunda; 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal bilgiler, geçmiş yıllarda ayrılan 4.175.000 bin TL ve cari yılda ayrılan 2.025.000 bin TL olmak üzere 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, toplam 6.200.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri hariç olmak üzere, ilgili ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 171 Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL V.No:2910110787 Tic.Sic.No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013

olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak verilen Bağımsız Denetçi Görüşü'nde; 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal bilgiler, tamamı cari dönemde ayrılan 4.175.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri hariç olmak üzere, ilgili hesap dönemine ait konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen sınırlı denetim sonucunda; 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal bilgiler, tamamı cari dönemde ayrılan 1.500.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri hariç olmak üzere, ilgili ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak verilen Bağımsız Denetçi Görüşü'nde; Denizbank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona hesap dönemine ait konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

8.3. Varsa ihraççı veya ihraç edilen borçlanma aracına ilişkin derecelendirme notu hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin derecelendirme notu bulunmamaktadır. Ancak, Denizbank'ın Fitch Ratings ve Moody's tarafından belirlenen kredi derecelendirme notları bulunmaktadır. Bu iki kuruluşun, Denizbank hakkında açıkladıkları güncel kredi derecelendirme notları aşağıda özetlenmiştir.

Denizbank Moody's ve Fitch Ratings firmaları tarafından derecelendirilmekte olup, son 1 yıl içinde kredi derecelendirme notlarında değişiklikler olmamıştır.

Fitch Ratings*	
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para	B-
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	B
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Dayanıklılık	b-
Hissedar Destek	b-
Ulusal	AA (tur) (Durağan)

*22.06.2023 tarihi itibarıyla

Fitch'in kredi derecelendirme notu skalalarına aşağıdaki bağlantılardan ulaşılabilir.
https://www.fitchratings.com/site/re/10023430
https://www.fitchratings.com/site/re/895106

Moody's**	
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B2
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B1

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.D. No:291 011 0783 Ticaret Sic.No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1

(**) 16.08.2022 tarihi itibarıyla

Moody's kredi derecelendirme notu skalalarına aşağıdaki bağlantılardan ulaşılabilir. https://www.moodys.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_79004

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

Aşağıda yer alan vergilendirme esaslarına ilişkin açıklamalar 6009 sayılı Kanun kapsamında 01.10.2010 tarihinden itibaren geçerli olan hükümler ve 5752 sayılı Cumhurbaşkanı Kararına göredir.

a) Tam Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen faiz kazançları için GVK Geçici 67 nci maddesi uygulanmaktadır. Bu kapsamda elde edilen faiz kazançlarının vergilendirilmesi; işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %10 oranında (23.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda vadeye göre %5-%3-%0 oranlarında*) yapılacak stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir. Bu surette faiz geliri elde eden tam mükellef bireysel yatırımcılarca yıllık beyanname verilmez. Diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye bu gelirler dahil edilmez.

GVK Geçici 67 nci maddeye göre tevkifata tabi tutulan faiz gelirlerinin ticari faaliyet kapsamında elde edilmesi durumunda bu gelirler ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirileceğinden, ticari kazançlarla ilgili olarak verilen beyannameye dahil edilirler ve GVK Geçici 67 nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Alım Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de Kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen değer artışı kazançları için de GVK Geçici 67 nci maddesi uygulanmaktadır. Bu kapsamda elde edilen değer artış kazançlarının vergilendirilmesi; kural olarak işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca yapılan %10 nispetindeki (23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda elde tutulma sürelerine göre %5-%3-%0 oranlarında**)stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir. Yani bu surette değer artış kazancı elde eden bireysel yatırımcılarca yıllık beyanname verilmez. Diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye bu gelirler dahil edilmez.

GVK Geçici 67 nci maddeye göre tevkifata tabi tutulan alım-satım kazançlarının ticari faaliyet kapsamında elde edilmesi durumunda bu gelirler ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirileceğinden, ticari kazançlarla ilgili olarak verilen beyannameye dahil edilirler ve GVK Geçici 67 nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Aynı menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracından değişik tarihlerde alımlar yapıldıktan sonra bunların bir kısmının elden çıkarılması halinde, ilk giren ilk çıkar yöntemi kullanılarak tevkifat matrahı tespit edilir. Aynı gün içerisindeki işlemlerde ağırlıklı ortalama yöntemi kullanılabilir.

b)Dar Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de Kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen faiz kazançları için vergileme işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca, %10 oranında (23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda vadeye göre %5-%3-%0 oranlarında*) yapılacak stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir. Bu surette faiz geliri elde eden bireysel yatırımlar için beyanname verilmez.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Tic.Sic.No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Elde edilen kazançlara ilişkin olarak vergi anlaşmalarından kaynaklanan istisnalar ve indirimli oranlar konusunda dar mükellef gerçek kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında imzalanmış bulunan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları (ÇVÖA) hükümleri geçerli olacağından söz konusu anlaşmalara bakılmasında yarar vardır.

Anlaşma hükümlerinden faydalanılabilmesi için dar mükellef gerçek kişinin mukimlik belgesi ibraz etmesi gerekmektedir.

Alım Satım Kazancı

Dar mükellef gerçek kişilerce 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören tahvil ve finansman bonolardan elde edilen alım-satım kazançların vergilendirilmesi, işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %10 nispetindeki (23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda elde tutulma sürelerine göre %5-%3-%0 oranlarında**) stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir.

Elde edilen kazançlara ilişkin olarak vergi anlaşmalarından kaynaklanan istisnalar ve indirimli oranlar konusunda dar mükellef gerçek kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında imzalanmış bulunan ÇVÖA hükümleri geçerli olacağından söz konusu anlaşmalara bakılmasında yarar vardır.

Anlaşma hükümlerinden faydalanılabilmesi için dar mükellef gerçek kişinin mukimlik belgesi ibraz etmesi gerekmektedir.

Aynı menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracından değişik tarihlerde alımlar yapıldıktan sonra bunların bir kısmının elden çıkarılması halinde, ilk giren ilk çıkar yöntemi kullanılarak tevkifat matrahı tespit edilir. Aynı gün içerisindeki işlemlerde ağırlıklı ortalama yöntemi kullanılabilir.

c)Tam Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

Stopaj - 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen faiz kazançları için vergileme; GVK Geçici 67 nci madde uyarınca aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca hesaplanacak ve vergi oranı geliri elde eden tüzel kişiliğin veya kurumun hukuki yapısına göre değişecektir.

6009 sayılı Kanun'un 4 üncü maddesi ile 1 Ekim 2010 tarihinden itibaren Kurumlar Vergisi Kanunu'nda (KVK) sermaye şirketi olarak belirtilen tüzel kişiler ile 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na (SPKn) göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ve münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden SPKn'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenenler için stopaj oranı %0'dır.

Bu kapsamdaki faiz gelirleri için:

- Tam Mükellef Sermaye Şirketleri (Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş Anonim, Limited ve Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler) %0
- SPKn'ye göre kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0
- SPKn'ye göre kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Borsa Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Emeklilik Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Konut Finansmanı Fonları %0

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440 www.deniz-yatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013

- SPKn'ye göre kurulan Varlık Finansmanı Fonları %0

oranlarında stopaj hesaplanacaktır.

Yukarıda sayılanlar dışında kalan tüzel kişiler için ise %10 oranında (23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda vadeye göre %5-%3-%0 oranlarında*) stopaj hesaplanacaktır.

Kurumlar Vergisi

Tam mükellef kurumlar tarafından elde edilen kazanç kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda belirtilen Yatırım Fon ve Ortaklıkları hariç 2023 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için (1/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere) %25 oranında (bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için %30) Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67 nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Menkul kıymetler yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, girişim sermayesi yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları, portföyü Türkiye'de kurulu borsalarda işlem gören altın ve kıymetli madenlere dayalı yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, gayrimenkul yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları, emeklilik yatırım fonlarının kazançları, konut finansmanı fonları ile varlık finansmanı fonlarının kazançları Kurumlar Vergisi'nden istisna edilmiştir.

BSMV

BSMV mükelleflerince Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları faiz gelirleri üzerinden BSMV mükellefi kurumlarca %5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Alım Satım Kazancı

Stopaj - 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen alım satım kazançları değer artış kazançları olarak GVK Geçici 67nci maddeye göre tevkifata tabidir. Tevkifat alım satım kazancına aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca GVK Geçici 67'nci madde uyarınca yapılır. Tevkifat oranı tüzel kişi veya kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Bu kapsamdaki alım-satım kazançları için:

- Tam Mükellef Sermaye Şirketleri (Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş Anonim, Limited ve Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler) %0
- SPKn'ye göre kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0
- SPKn'ye göre kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Borsa Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Emeklilik Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Konut Finansmanı Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Varlık Finansmanı Fonları %0

oranlarında stopaj hesaplanacaktır.

Yukarıda sayılanlar dışında kalan tüzel kişiler için ise %10 oranında (23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli/İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013

edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda elde tutulma sürelerine göre %5-%3-%0 oranlarında**) stopaj hesaplanacaktır.

Aynı menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracından değişik tarihlerde alımlar yapıldıktan sonra bunların bir kısmının elden çıkarılması halinde, ilk giren ilk çıkar yöntemi kullanılarak tevkifat matrahı tespit edilir. Aynı gün içerisindeki işlemlerde ağırlıklı ortalama yöntemi kullanılabilir.

Kurumlar Vergisi

Tam mükellef kurumlar tarafından elde edilen kazanç kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda belirtilen Yatırım Fon ve Ortaklıkları hariç 2023 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için (1/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere) %25 oranında (bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için %30) Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Menkul kıymetler yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, girişim sermayesi yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları, portföyü Türkiye'de kurulu borsalarda işlem gören altın ve kıymetli madenlere dayalı yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, gayrimenkul yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları, emeklilik yatırım fonlarının kazançları, konut finansmanı fonları ile varlık finansmanı fonlarının kazançları Kurumlar Vergisi'nden istisna edilmiştir.

BSMV

Özel sektör tahvil ve finansman bonolarından (ÖST) alım-satım kazancı elde eden BSMV mükellefi kurumların, ÖST'nin vadesinde alım-satım kazancı üzerinden %5, ÖST'nin vadesinden önce alım-satım kazancı üzerinden %1, banka ve finansman bonolarının alım-satım kazancı üzerinden %5 oranında BSMV hesaplamaları gerekir.

2010/1182 sayılı Bakanlar Kurulu Kararına göre BSMV mükelleflerince yurt içinde TL cinsinden ihraç edilen tahvillerin geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1, yurt içinde TL cinsinden ihraç edilen tahvillerin vadesi beklenmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Alış ve satış işlemleri dolayısıyla ödenen komisyonlar ile Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi tevkifat matrahının tespitinde dikkate alınır.

d)Dar Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikte dar mükellef kurumlar ile 6362 sayılı SPKn'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki dar mükellef yatırım fonları ve ortaklıkları münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca belirlenen yabancı kurumlarca, 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen faiz kazançları için vergilendirme, işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %0 oranında stopaj suretiyle yapılır

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0491-0110-7830-0013

ve stopaj nihai vergidir.

Bu kapsamdaki faiz kazançları için;

-Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş Anonim, Limited, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler ile benzer nitelikteki Yabancı Kurumlar %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Ortaklıkları ile benzer nitelikteki Yabancı Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Emeklilik Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Borsa Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Konut Finansmanı Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Varlık Finansmanı Fonları %0

-Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcılar %0

Yukarıda sayılanlar dışında kalan dar mükellef tüzel kişiler için ise %10 oranında (23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda vadeye göre %5-%3-%0 oranlarında*) stopaj hesaplanacaktır.

Elde edilen kazançlara ilişkin olarak dar mükellef tüzel kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında imzalanmış bulunan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması (ÇVÖA) varsa bu anlaşmada söz konusu tahvil ve finansman bonosu faiz kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, bu anlaşmalara bakılmalıdır.

ÇVÖA hükümlerinden faydalanılabilmesi için dar mükellef tüzel kişinin mukimlik belgesinin ibraz edilmesi gerekmektedir.

Alım Satım Kazancı

KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikte dar mükellef kurumlar ile 6362 sayılı SPKn'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki dar mükellef yatırım fonları ve ortaklıkları, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca belirlenen yabancı kurumlarca, 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören tahvil ve finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları GVK Geçici 67 nci madde kapsamında değer artış kazancı olarak tevkifata tabidir. Tevkifat oranı, tüzel kişiliğin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Tevkifat işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca yapılacak %0 nispetindeki stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir. Bu kapsamdaki alım-satım kazançları için;

-Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş Anonim, Limited, Sermayesi Paylara Bölünmüş

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli/İSTANBUL V.No:2910110729 Ticaret Sic.No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Komandit Şirketler ile benzer nitelikteki Yabancı Kurumlar %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Ortaklıkları ile benzer nitelikteki Yabancı Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Emeklilik Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Borsa Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Konut Finansmanı Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Varlık Finansmanı Fonları %0

-Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcılar %0

Yukarıda sayılanlar dışında kalan dar mükellef tüzel kişiler için ise %10 oranında (23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda elde tutulma sürelerine göre %5-%3-%0 oranlarında**) stopaj hesaplanacaktır.

Elde edilen kazançlara ilişkin olarak dar mükellef tüzel kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında imzalanmış bulunan ÇVÖA varsa bu anlaşmalarda söz konusu tahvil ve finansman bonosu alım-satım kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden söz konusu anlaşmalara bakılmasında yarar vardır.

ÇVÖA hükümlerinden faydalanılabilmesi için dar mükellef tüzel kişinin mukimlik belgesinin ibraz edilmesi gerekmektedir.

-Cumhurbaşkanı GVK Geçici 67 nci maddede yer alan oranları her bir sermaye piyasası aracı, kazanç ve irat türü ile bunların vadesi, elde tutma süresi ve bunları elde edenler itibarıyla, yatırım fonlarının katılma belgelerinin fona iade edilmesinden veya diğer şekillerde elden çıkarılmasından elde edilen kazançlar için fonun portföy yapısına göre, ayrı ayrı sıfıra kadar indirmeye veya %15'e kadar artırmaya yetkilidir.
Aynı menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracından değişik tarihlerde alımlar yapıldıktan sonra bunların bir kısmının elden çıkarılması halinde, ilk giren ilk çıkar yöntemi kullanılarak tevkifat matrahı tespit edilir. Aynı gün içerisindeki işlemlerde ağırlıklı ortalama yöntemi kullanılabilir.

Katma Değer Vergisi
Tahvil (elde edilen faiz gelirleri ile sınırlı olmak üzere tahvil satın almak suretiyle verilen finansman hizmetleri dâhil) teslimleri KDV Kanunu'nun 17-4-g maddesi kapsamında KDV'den istisnadır.

***Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolarda; Kupon faizi, dönemsel faiz ve itfa tarihinde elde edilen faiz gelirlerinde (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilenlerde);**

- Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5,
- Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3,
- Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli-İSTANBUL VKN:2910110783 Ticaret No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013

** **Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolarda; Alım-satım kazançlarında (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilerek, aşağıdaki elde tutma sürelerine göre);**

- 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,
- 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3,
- 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0.

10. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Büyükdere Cad. No:141 34394 Esentepe İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi www.denizbank.com ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) www.kap.org.tr adresinde tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

- Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerleme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)
- İhraççı bilgi dokümanında yer alan 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli yıllık hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tabloları ve buna ilişkin bağımsız denetim raporları ile 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihli ara dönemlere ait konsolide finansal tablolara ve buna ilişkin bağımsız sınırlı denetim raporuna aşağıdaki linklerden erişilebilmektedir.

www.kap.org.tr

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

Denizbank'ın Esas sözleşmesine aşağıdaki linkten erişilebilmektedir.

www.denizbank.com/hakkimizda/ana-sozlesme.aspx

11. EKLER

Yoktur.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli İSTANBUL Vergi No:2910110783 Ticaret Sic.No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013

Denizbank Anonim Şirketi

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca ...../...../2023 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 25.000.000.000,-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek ..... TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir.

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

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özetini içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve 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 (www.kap.org.tr) ..../.../2023 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 değerleme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli/İSTANBUL
V.No:2910110783 Ticaret Sic.No:328440
www.denizyatirim.com
Mersis No:0291-0110-7830-0013

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER....4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER....5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER....11
4. RİSK FAKTÖRLERİ....14
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER....14

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
Vergi No:2910110787 Vergi Dairesi No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No:0291-0110-7830-0013

KISALTMA VE TANIMLAR

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

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110793 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN 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:
DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK Mehmet Tolga DİDİNEN Finansal Kurumlar Grup Müdürü 11.08.2023 Okan AKSU Hazine Genel Müdür Yardımcısı 11.08.2023	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110783 Tic.Sic.No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013 Hakkı Evren Yıldırım Bölüm Müdürü 11.08.2023 Nurullah ERDOĞAN Genel Müdür Yardımcısı 11.08.2023	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

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

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

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

2020 yılında COVID-19 salgının yıkıcı etkisiyle %3,3 daralan küresel ekonomi, küresel çapta devreye alınan kapsamlı mali ve parasal destekler ile hızla toparlanarak 2021 yılında %6,3 büyüme kaydetmiştir. 2022 yılında ise Rusya-Ukrayna savaşı kaynaklı sorunlar, artan enflasyon ve parasal sıkılaşma ile küresel GSYH yavaşlayarak %3,5 büyümüştür. 2023 yılında yüksek enflasyon ve sıkılaşan finansal koşulların baskısıyla küresel ekonominin yavaşlayarak 2023 ve 2024'te tarihsel ortalamalarının altında, %3 büyümesi beklenmektedir (IMF).

Türkiye'de ise GSYH 2020 yılı genelinde %1,9 büyüyerek salgın döneminde büyüyen sayılı ekonomilerden biri olurken, 2021 yılında güçlü iç talep ve hızlı küresel toparlanma eşliğinde ihracatın güçlü artış kaydetmesiyle %11,4 ve 2022 yılında ise iç talepteki rekor artış ile %5,6 büyüme kaydetmiştir. Kredi büyümesi ve mali genişlemenin etkisiyle 2023 yılına güçlü başlangıç yapan Türkiye ekonomisindeki büyümenin kademeli yavaşlama ile orta vadede potansiyeline yakınsayacağı tahmin edilmektedir.

2021 yılında arz-talep dengesizliği ve yükselen emtia fiyatlarının baskısının artmasıyla küresel enflasyon %3,2'den %4,7'ye yükselmiştir. 2022 yılı enflasyonist baskılar Rusya-Ukrayna savaşıyla derinleşmiş, enerji ve gıda fiyatlarındaki sert artışlar enflasyonu hızlandırmış ve küresel enflasyon %8,7'ye yükselmiştir. Enflasyon, sıkılaşan finansal koşullar ve emtia fiyatlarındaki ılımlı geri çekilme ile 2022 sonunda zirve yapmış olmakla birlikte, hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkelerde orta vadede yüksek kalacağı öngörülmektedir. Enflasyonun 2023 yılında %6,8 ve 2024 yılında %5,2 ile yakın dönem ortalamalarının oldukça üzerinde seyredeceği tahmin edilmektedir (IMF).

Enflasyon, yurtiçinde para politikasındaki sıkı duruşun etkisiyle 2021 yılının ilk yarısında yatay seyrederken, 2021 sonunda politika faizinin %14 seviyesine indirilmesi ile TL'deki sert değer kaybı ve Rusya-Ukrayna savaşının neden olduğu küresel emtia fiyatlarındaki artış sonucu hızlanarak 2021 sonunda %36,1 seviyesinden 2022 sonunda %64,3 seviyesine yükselmiştir. 2023 yılı ortasına kadar enflasyonun ana eğiliminde sınırlı iyileşme izlenirken, güçlü baz etkisiyle yıllık enflasyon %38,2 seviyesine gerilemiştir.

2022 yılında genele yayılan ve uzun süreli enflasyonla mücadele amacıyla sıkılaşma adımlarını hızlandıran gelişmiş ülke merkez bankaları, varlık alımlarını sonlandırmış ve bir süre sonra bilanço küçültmeye başlamıştır. 2023 yılı ortasına kadar küresel merkez bankaları eş zamanlı olarak güçlü faiz artırımları gerçekleştirmiş olup, sıkı para politikası duruşlarını sürdürmeleri beklenmektedir.

TCMB 2022'nin ikinci yarısı ve 2023 başında 550 baz puan daha düşürerek %8,5 seviyesine indirdiği politika faizini, parasal sıkılaşma politikası çerçevesinde 2023 Haziran ve Temmuz aylarında toplam 900 baz puan artırarak %17,5 seviyesine yükseltmiştir. TL'yi teşvik etmek, hedefli kredi kullanımı ve parasal aktarım mekanizmasının etkinliğini sağlamak amacıyla devreye alınan mikro ve makro ihtiyati düzenlemelerde sadeleşmeye başlamıştır. Fiyat istikrarını sağlamak amacıyla atılan faiz artırımı, miktar

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL V.No:2910110793 T.C.Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

sıkılaşma ve seçici kredi sıkılaşması adımlarının, mikro ve makro ihtiyati düzenleme çerçevesinde sadeleşme ve maliye politikası ile koordineli olarak kademeli şekilde sürdürülmesi beklenmektedir.

Enerji ithalatındaki gerilemenin sürmesi, altın ithalatındaki normalleşme ve parasal sıkılaştırma politikası çerçevesinde dengelenen iç talep ile yıllık cari açığın 2023 yılı ortasındaki zirvesinden kademeli olarak gerileyeceği öngörülmektedir.

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

Emirates NBD (DFM: Emirates NBD) MENAT (Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye) bölgesinin öncü bankacılık gruplarından biri olup 13 ülkede faaliyet göstermekte ve 17 milyondan fazla müşteriye hizmet etmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, toplam varlıkları 811 milyar AED değerindedir (yaklaşık 221 milyar ABD Doları). Grup BAE, BAE ve yurtdışında toplam 854 şube (DFHG şubeleri dahil) ve 4.173 ATM/SDM ile Mısır, Hindistan, Türkiye, Suudi Arabistan Krallığı, Singapur, Birleşik Krallık, Avusturya, Almanya, Rusya, Bahreyn ve Kuzey Kıbrıs'ta; temsilcilik ofisleriyle Çin ve Endonezya'da faaliyet göstermektedir.

Emirates NBD Grubu, müşterilerine (bireyler, şirketler, hükümetler ve kurumlar) perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, İslam bankacılığı, yatırım bankacılığı, özel bankacılık, varlık yönetimi, küresel piyasalar ve hazine ve aracılık faaliyetleri olmak üzere çeşitli finansal ürün ve hizmetleri aracılığıyla hizmet sunar ve finansal hedeflerini gerçekleştirmelerine yardımcı olur. Grup, tüm finansal işlem ve taleplerin %97'sini şubeleri dışında gerçekleştirerek küresel dijital bankacılık sektörünün önemli bir katılımcısıdır. Grup, ayrıca, yarım milyona yakın kullanıcısı olan Emirates NBD'nin yaşam tarzı dijital bankası Liv. ile hizmet sunmakta ve bölgedeki en hızlı büyüyen banka olmaya devam etmektedir.

Emirates NBD Grup, finansal sağlık ve engelli bireylerin kapsanması dahil olmak üzere, BAE'nin temel kalkınma ve sürdürülebilirlik girişimlerinin aktif bir katılımcısı ve destekçisi olarak sürdürülebilir bir geleceğin inşasına katkıda bulunmaktadır. Emirates NBD ayrıca, tek kullanımlık plastik şişe su kullanımını azaltmayı amaçlayan şehir çapında bir girişim olan "Dubai Can" sürdürülebilirlik girişiminin ilk destekçilerinden biridir.

DFHG'nin, 30.06.2023 itibarıyla toplam varlığı 878 milyar TL (yaklaşık 34,0 milyar ABD Doları) olup Emirates NBD Grubu'nun yaklaşık %15'ini oluşturmaktadır.

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

Denizbank hisselerinin %100'üne sahip olan Emirates NBD Bank PJSC'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Pay Oranları
Investment Corporation of Dubai	%55,8
Capital Assets LLC	%5,3
Halka Açık	%38,9
Toplam	%100,00

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:

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110783 T.C.Sicil No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

Yoktur.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

Banka'nın 2022 ve 2021 yılları ile 01.01.2023 – 30.06.2023 ve 01.01.2022 - 30.06.2022 ara hesap dönemlerine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (milyon TL)	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023
Toplam Aktif	**395.884**	**515.688**	**625.001**	**877.724**
Nakit ve Nakit Benzerleri(1)	106.189	123.300	145.079	222.134
Menkul Değerler(2)	37.438	68.479	98.397	117.078
Krediler(3)	225.726	292.680	342.781	465.555
Müşteri Mevduatı(4)	248.509	329.017	416.969	570.021
Alınan Krediler	48.856	53.338	50.582	92.658
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	10.394	7.405	8.799	26.898
Özkaynak	29.048	39.745	54.863	64.358
Sermaye	5.696	5.696	5.696	5.696
Net Kâr	**3.540**	**9.209**	**17.326**	**13.530**

(1) Nakit Değerler ve Merkez Bankası, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar ile Para Piyasalarından Alacaklar kalemlerinin toplamından oluşan net bakiyedir.
(2) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Diğer Finansal varlıklar Hariç), Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar 2017: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV (Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ile Krediler kalemleri hariç) (Net), Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(Net) ile Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar(Net) kalemlerinin toplamından oluşmaktadır.
(3) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahil, net bakiyedir.
(4) Bankalar mevduatı hariçtir.

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

www.kap.org.tr

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

Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo tarihinden itibaren Denizbank'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır. Son finansal tablo tarihinden itibaren Denizbank'ın finansal durumunda ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin Banka tarafından 11.08.2023 tarihli beyan Sermaye Piyasası Kuruluna verilmiştir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL
Mersis No: 0291-0110-7830-0013
www.denizyatirim.com

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

Banka tarafından yurtiçinde farklı vadelerde ihraç edilmiş ve henüz itfası gelmemiş finansman bonolarına ilişkin bilgiler Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 6.3. bölümünde yer almaktadır.

Bankanın ödeme gücünü etkileyecek bir öneme sahip olmamakla birlikte Rekabet Kurulu, Vergi Denetim Kurulu ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından verilen idari para cezaları ve bunlara ilişkin devam eden dava süreçleri bulunmaktadır.Denizbank Moody's ve Fitch Ratings firmaları tarafından derecelendirilmekte olup, yakın zamanda Türkiye'nin notlarındaki değişimi takiben Bankamız kredi derecelendirme notlarında da değişiklikler olmuştur. Kredi derecelendirme notlarının ayrıca işbu dokümanda bahsedilen ana hissedar değişiminden de etkilenebilecektir.

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

Yoktur.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

DFHG; kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, proje finansmanı, bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı ve kamu finansmanı, tarım bankacılığı, özel bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Toptan Bankacılık Grubu altında Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Kamu Finansmanı ve Tarım Bankacılığı grupları yer almaktadır.

Perakende Bankacılık Grubu altında Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık grupları, Dijital Dönüşüm ve Değişim Yönetimi ve ŞDK Grubu ile Ödeme Sistemleri Grubu yer almaktadır.

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

- Kurumsal Bankacılık
- Ticari Bankacılık
- Proje Finansmanı
- KOBİ Bankacılığı
- Kamu Finansmanı
- Tarım Bankacılığı
- Bireysel Bankacılık
- Özel Bankacılık

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
Emirates NBD Bank PJSC	5.696.099.996	100	Pay Sahipliği	Yoktur

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

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 171 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL Tel: (0212) 383 70 00 Fax: (0212) 388 44 40 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin derecelendirme notu bulunmamaktadır. Denizbank Moody's ve Fitch Ratings firmaları tarafından derecelendirilmekte olup, son 1 yıl içinde kredi derecelendirme notlarında değişiklikler olmamıştır.

Fitch Ratings 22 Haziran 2023 tarihli bülteniyle DenizBank'ın notlarını teyit etmiştir.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

Moody's*	
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B2
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B1
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1

(*) 16.08.2022 tarihi itibarıyla

Fitch Ratings**	
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para	B-
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	B
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Dayanıklılık	b-
Hissedar Destek	b-
Ulusal	AA (tur) (Durağan)

**22.06.2023 tarihi itibarıyla

Moody's ve Fitch'in kredi derecelendirme notu skalalarına aşağıdaki bağlantılardan ulaşılabilir.
https://www.moodys.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_79004
https://www.fitchratings.com/site/re/10023430
https://www.fitchratings.com/site/re/895106

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

2.13. Garanti hükümleri

Yoktur.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

Yoktur.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
Vergi No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291011078300013

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda ihraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi /Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				TL	%
Hesham Abdulla Qassim AL QASSIM	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-
Ahmed Mohammed Aqil Qassim AL QASSIM	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-
Hakan ATEŞ	YK Üyesi, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-
Tanju KAYA	YK Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Gn. Md. Yrd., Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu Yatırım Şirketleri İcra Kurulu Başkanı	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-
Derya KUMRU	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-
Shayne Keith NELSON	YK Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	YK Başkan Vekili, Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-
Aazar Ali KHWAJA	YK Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	YK Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-
Dr. Björn LENZMANN	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	YK Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-
Burcu ÇALIKLI	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	YK Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	3 yıl /1 yıl 7 ay	-	-

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

Sermaye Piyasası Kanunu'nun 136 ncı maddesi uyarınca, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki bankalar kuruluş, gözetim, muhasebe ve bağımsız denetim standartları konularında kendi özel mevzuatlarına tabidirler. Bu bağlamda, Banka'nın finansal tablolarının hazırlanması ve bağımsız denetimi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca, BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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"), BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar uyarınca yıl sonu ile 31 Mart, 30 Haziran ve 30 Eylül ara hesap dönemlerinde

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL Vergi No:2910110788 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

konsolide ve konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotlar hazırlamaktadır. Bu finansal tablo ve dipnotlardan yıllık hesap dönemi için hazırlananlar bağımsız denetime, ara dönem hesap dönemi için hazırlananlar ise sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2023, 31 Aralık 2022, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolarının bağımsız denetimine ilişkin bilgiler aşağıda verilmektedir:

Dönem	30 Haziran 2023, 31 Aralık 2022, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021
Ticaret Unvanı	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited)
Adresi	Deloitte Values House Eski Büyükdere Cad. Maslak No:1 34398 Sarıyer İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Yaman Polat

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1.İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

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

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

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

Yoktur.

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

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

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

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

Borçlanma araçlarına ilişkin derecelendirme yapılmamıştır.

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

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli - İstanbul Vergi No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291-0110-7830-0013

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

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

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

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

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

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

İşbu Özet kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı Özet'te belirlenecektir. **Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.7, 4.11 ve 5.3 no'lu maddelerinde yer almaktadır.**

f) **Borçlanma aracı sahipleri kurulu (BASK) hakkında bilgi:**

25/02/2020 tarihli ve 31050 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 20/02/2020 tarih ve 7222 sayılı Kanun ile eklenen 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi uyarınca;

- DenizBank'ın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri borçlanma aracı sahipleri kurulunu (BASK) oluşturmaktadır.
- Borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınabilmesi için, asgari olarak yüzde elli oranında bir karar nisabı gerekmektedir.
- Alınacak borçlanma aracı sahipleri kurulu kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır.

İhraççının herhangi bir ihraç tabanı kapsamında ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda ihraççı temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını

DENIZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENIZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL MERSİS No:0791-0110-7830-0013 www.denizyatirim.com

(toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

BASK toplantılarının fiziken yapılması esastır. BASK, toplantı yapılmaksızın karar metninin elden ve/veya elektronik ortamda dolaştırılması ve borçlanma aracı sahipleri veya vekillerince imzalanması suretiyle de karar alabilir. Bu şekilde alınan kararlara, vekaleten atılan imzalar açısından Tebliğ hükümlerine uygun ilgili noter onaylı vekaletname ile birlikte itiraz edilmelidir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12 no'lu ve sermaye piyasası aracı notunun 4.14 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

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

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

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

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

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
Tel: 0212 3101107 Fax: 0212 3101108
Ticaret Sicil No: 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

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

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

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

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

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

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

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

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

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

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

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

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 Esentepe 34394 Şişli/İSTANBUL V.No:2910110786 T.C.Ticaret No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No:0291-0110-7830-0013

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Esas Sözleşmesinin 30. Maddesine istinaden Denizbank Yönetim Kurulu tarafından 31.07.2023 tarihinde değişik vadelerde, Türk Lirası cinsinden, yurt içinde, bir veya birden çok seferde, halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin, halka arz edilmeksizin ihraçta ise tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nun onay tarihinden itibaren 1 (bir) yıl içerisinde en fazla 25.000.000.000 TL (yirmi milyar Türk Lirası) tutara kadar finansman bonosu ve/veya tahvil ihracının gerçekleştirilmesine karar verilmiştir. BDDK, SPK ve BİAŞ'a gerekli başvurular yapılmıştır.

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

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

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

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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

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

Başka Aracı Kuruluşa Virman Ücreti	**Diğer**
Deniz Yatırım yatırımcının almaya hak kazandığı borçlanma araçlarını yatırımcının talep formunda belirttiği hesabına geçtikten hemen sonra hesabın Denizbank veya Deniz Yatırım'da olması durumunda ve bu hesaptan başka bir aracı kuruluşa aktarılmasını isteyenlerden Denizbank ve Deniz Yatırım MKK'nın web sitesinde ilan ettiği Ücret Tarifesi kapsamında hesaplanan ücret ve komisyonları aynen alacaktır. MKK tarifesindeki değişikliklere göre ek ücret talep edilebilecektir. https://www.mkk.com.tr/sites/default/files/2023-01/MKK-Ucret-Tarifesi-Turkce-16-01-2023.pdf	Deniz Yatırım hesap açma ücreti almamaktadır, Denizbank ise MKK tarifesi kapsamında almaktadır. Denizbank ve Deniz Yatırım, yatırımcılardan, virman ücreti, saklama ve diğer masrafları MKK tarifesi kapsamında tahsil edecektir.

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

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141
Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL
V.No:2910117783 Ticaret No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013