

ÖZEL DURUM AÇIKLAMA FORMU

Ortaklığın Unvanı : Denizbank A.Ş.
Adresi : Büyükdere Caddesi No:141 34394 Esentepe/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 : 23 Ekim 2023
Konuya İlişkin Daha Önce Yapılan Özel : 19 Ekim 2023
Durum Açıklamasının Tarihi :
Konu : Özet (SPK Tarafından Onaylanan) ilanı

BORSA İSTANBUL A.Ş.
İSTANBUL

Açıklanacak Özel Durum:

İlgi: 19 Ekim 2023, 15 Eylül 2023, 11 Ağustos 2023 tarihli ve 01 Ağustos 2023 tarihli açıklamalarımız

İlgide kayıtlı açıklamamız ile 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 bonusu 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 (BİAŞ) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'na 11 Ağustos 2023 tarihinde başvuru yapıldığı ve ihraç tavanı başvurusunun Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onayının Kurul'un 18.10.2023 tarih ve 2023/62 sayılı bülteninde yayınlandığı duyurulmuştur.

Bu kapsamda; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan Özet ekte yer almaktadır. Dokümanlar ayrıca Bankamız internet sitesinde de ilan edilecektir.

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.

Denizbank Anonim Şirketi

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 18.10.2023 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 özeti içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özete bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu, 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) 23.10/2023 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 özete yanlıtıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

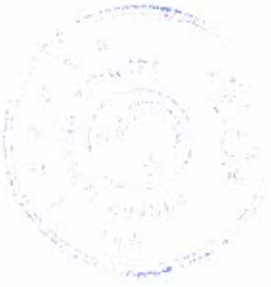
20 Ekim 2023

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Boşlukdere Cad. No: 141
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
V.No:2910110783 Tic.Sic.No:388440
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



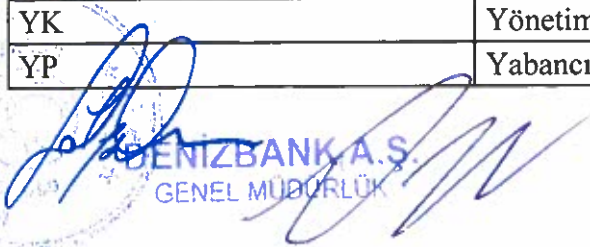
20 Ekim 2023


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No: 141
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 2910110783
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0891-0110-7830-0013

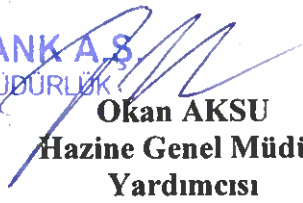
KISALTMA VE TANIMLAR

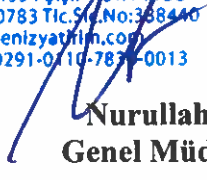
KISALTMA	TANIM
A.Ş.	Anonim Şirket
AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası (Automatic Teller Machine)
Banka, Ana Ortaklık Banka, İhraççı veya Denizbank	Denizbank Anonim Şirketi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BKM	Bankalararası Kart Merkezi
Borsa, 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

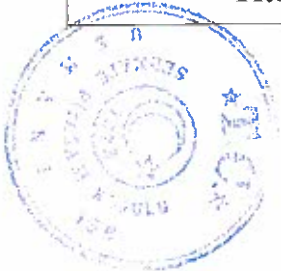

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özet ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve özet 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 DİDİNEN Finansal Kurumlar Grup Müdürü 11.08.2023	 DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK 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 Etiler/Şişli - 34394 İSTANBUL V.No:2910110783 Tic.Sic.No:368440 www.denizyatirim.com.tr Mersis No: 0291-0-110-783-0013 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:2910110783 T.C.S. No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013

sıkılaşıma ve seçici kredi sıkılaştırması 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:

20 Ekim 2023

GENEL MÜDÜRLÜK

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 Kâr/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

23 Ekim 2023


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910110783
Vergi Sic. No: 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0791-0110-7830-0013

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:

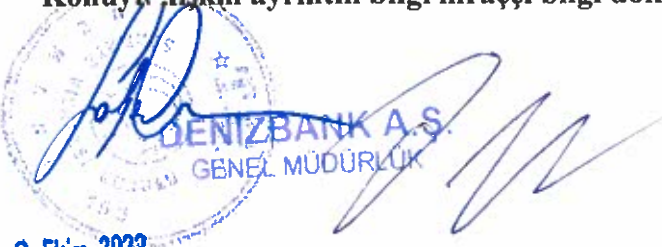
- Kurumsal Bankacılık
- Ticari Bankacılık
- Proje Finansmanı
- KOBİ Bankacılığı
- Kamu Finansmanı
- Tarım Bankacılığı
- Bireysel Bankacılık
- Özel Bankacılık

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.


2 n Ekim 2023


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 111
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 2910110783
Vergi Sic. No: 388440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0791 0010 7830 0010

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.

20 Ekim 2023

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

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 kurulu 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), 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 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.

20 Ekim 2023

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 41
Etiler/Beşiktaş 34394 Sarıyer - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910110783 T.C. Sic. No: 388440
www.denizyatinim.com
Tic. Sic. No: 0291-010-7830-0013

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 toplanmasını 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



20 Ekim 2020

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Etiler 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No:2910110783 Tic.Sic.No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0791-0110-7830-0013

(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.



20 Ekim 2023


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No: 11
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Vergi No: 34394510110795 Tic. Sic. No: 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 02910011078300013

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

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

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

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

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

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

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 fiyatlandırma sürelerini ve ortalama getirilerini dikkate alarak, hesaplanan ortalama net vade açığının daraltılmasını amaçlamaktadır.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

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)'nın 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.

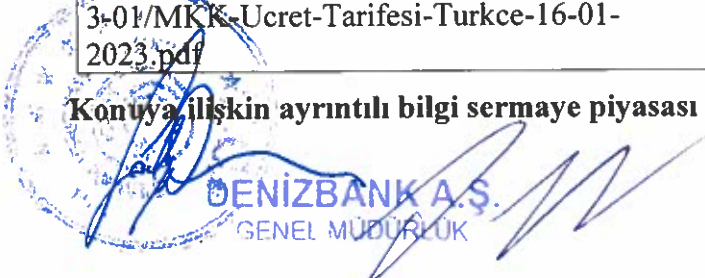
5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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.	Deniz Yatırım hesap açma ücreti almamaktadır, Denizbank ise MKK tarifesinde almaktadır. Denizbank ve Deniz Yatırım, yatırımcılardan, virman ücreti, saklama ve diğer masrafları MKK tarifesinde tahsil edecektir.
https://www.mkk.com.tr/sites/default/files/2023-01/MKK-Ucret-Tarifesi-Turkce-16-01-2023.pdf	

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
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910110713 Tic. Sic. No: 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-7830-0013