

111/BA-759

29/06/2018

YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 28.06.2018 tarih ve 27/759 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1(6.5) süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuca tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	: Denizbank A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	: Büyükdere Cad. No:141 34394 Esentepe Şişli-İstanbul www.denizbank.com
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	: İstanbul / 368587
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	: 21 Mart 2018 tarih ve 2018/38 sayılı Yönetim Kurulu kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	: <input checked="" type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü	: <input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	: 550.000.000 TL

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

13.06.2018

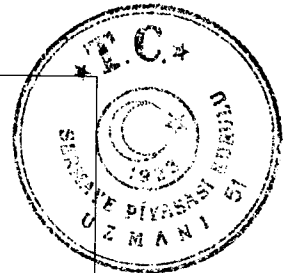
İhraççı

Denizbank A.Ş. Yetkilisi/ Yetkilileri

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Esra Gönel
Bölüm Müdürü

Okan Aksu
Grup Müdürü



29 Haziran 2018

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA
ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Borçlanma aracı türü	<p>: <input type="checkbox"/> Tahvil/Finansman Bonosu</p> <p><input type="checkbox"/> Yapılandırılmış Borçlanma Aracı</p> <p><input type="checkbox"/> Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı</p> <p><input type="checkbox"/> Paya Dönüştürülebilir Tahvil</p> <p><input type="checkbox"/> Değiştirilebilir Tahvil</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Diğer</p>
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	<p>: Bankamız tarafından değişik vadelerde, altın cinsinden, yurtiçinde, bir veya birden çok seferde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle en fazla 550,000,000 TL büyüklüğüne kadar, piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu ve/veya sabit kupon faizi ödemeli olarak altın cinsinden kıymetli maden bonusu ihraç edilmesi öngörülmektedir. Kıymetli maden bonolarına ilişkin yatırımcılar tarafından ödenecek satış bedeli, gram altın cinsinden altın olarak tahsil edilecektir, vade ve/veya kupon ödeme tarihlerinde Bankamızca yatırımcılara yapılacak ödemeler altın hesabına gr. altın cinsinden yapılacaktır. TL dönüşümü olmayacaktır. Takasla ilgili bilgiler her ihraç öncesinde yatırımcılarla paylaşılacaktır.</p> <p>Bankamız tarafından ihraç edilecek kıymetli maden bonolarının faiz oranları; hazine bonusu ve/veya devlet tahvillerinden bir veya birkaçının referans olarak ("Referans DİBS") alınması ve gerekli görülmesi halinde söz konusu Referans DİBS faizleri üzerine piyasa koşullarına bağlı olarak belirlenecek ek getiri oranının ilave edilmesi suretiyle veya ilave edilecek ek getiri oranından ayrı olarak veya bununla birlikte sabit bir oran belirlenmesi suretiyle belirlenmesi öngörülmektedir. Altın fiyatına endeksli bir getiri öngörülmemektedir. Nihai faiz hesaplama yöntemi fiili satış aşamasında belli olacak, bu bilgi ile satışa ilişkin diğer hususlar yatırımcılar ile ayrıca paylaşılacaktır.</p> <p style="text-align: right;">29 Haziran 2018</p> <p>İhraç edilecek kıymetli maden bonolarının üzerinde, kıymetli maden bonolarının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı kayıt bulunmamaktadır.</p> <p>Borsa İstanbul A.Ş.'nin mevcut piyasaları/pazarları altın cinsinden kıymetli maden bonolarının işlem görmesine uygun hale getirilene kadar Bankamız tarafından ihraç edilecek altın cinsinden kıymetli maden bonoları borsa dışında ikincil piyasada sermaye piyasası mevzuatında "Nitelikli Yatırımcı" olarak tanımlanan yatırımcılar arasında alınıp satılabilecektir. Borsa İstanbul A.Ş. nin mevcut piyasaları/pazarları altın cinsinden kıymetli maden bonolarının işlem görmesine uygun hale getirildikten sonra ihraç edilecek altın cinsinden kıymetli maden bonolarının "Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda" işlem görmesi beklenmektedir.</p>



[Handwritten signature]

		İhraç edilmesi planlanan kıymetli maden bonolarının vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	:	Denizbank'ın altın cinsinden kıymetli maden bonusu 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 temin edeceği altın cinsinden kaynağı, aktif tarafında müşterilere kullandırılan altın kredilerinin fonlamasının yanı sıra Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası zorunlu karşılıkları yönetiminde kullanacaktır. Banka bilançosunun pasif tarafı en düşük maliyetle alternatif fon kaynaklarından en etkin şekilde yararlanabilmek amacıyla havuz mantığı ile yönetilmektedir. Bu sebeple, ihraçtan elde edilecek fonun kullanım yerlerine dair sıralama ve tutar belirtilememektedir.
İhraççı taahhütleri	:	Bulunmamaktadır.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	Moody's - Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu: Ba2 (20.03.2017) Fitch Ratings - Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu: BB+ (05.10.2017)
Yetkili kuruluş	:	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	:	Bulunmamaktadır.
Erken itfa esasları	:	Bulunmamaktadır.
Yeniden yapılandırma esasları	:	Bulunmamaktadır.
Diğer hususlar	:	Bulunmamaktadır.

İşbu belge ile birlikte 13.06.2018 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir. Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

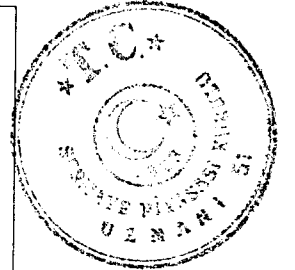
13.06.2018

İhraççı
Denizbank A.Ş. Yetkilisi/ Yetkilileri

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Esra Gönel
Bölüm Müdürü

Ökan Aksu
Grup Müdürü



29 Haziran 2018