

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN BANKA BONUSU VE/VEYA TAHVİLERİNİN HALKA ARZINA İLİŞKİN SERMAYE
PİYASASI KURULU TARAFINDAN 17 AĞUSTOS 2012 TARİHİNDE ONAYLANAN İZAHNAME İLE 05 EKİM 2012, 30 KASIM 2012,
22 OCAK 2013, 14 MART 2013 ve 04 NİSAN 2013 TARİHİNDE ONAYLANAN İZAHNAME DEĞİŞİKLİKLERİ SONRASI
İZAHNAMEDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER**

Madde 3-2.6 "İhraçının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan ve ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi" bölümüne 7. Paragraf eklenmiştir:

Eski Şekil	Yeni Şekil
<p>Banka tarafından yurtiçinde 2.100.000.000 TL tutara kadar farklı vadelerde banka bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi için 17 Ağustos 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli onay alınmıştır. Bu izin kapsamında;</p> <ul style="list-style-type: none">13-14 Eylül 2012 tarihlerinde halka arzı tamamlanarak; 108.384.800 TL nominal değerli 176 gün vadeli ve %7,50 basit faiz oranlı banka bonusu ve 16.615.200 TL nominal değerli 974 gün vadeli 35 günde bir kupon ödemeli tahvil ihraççı;24 Eylül 2012 tarihinde tahsisli olarak nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 8.600.000 TL nominal değerli, 296 gün vadeli iskontolu banka bonolarının satışı;17 Ekim 2012 tarihinde halka arzı tamamlanarak; 407,136 TL nominal değerli, 175 gün vadeli ve %7,56 basit faiz oranlı banka bonusu, 32,985 TL nominal değerli, 392 gün vadeli ve %8,33 basit faiz oranlı tahvil ve 9,879 TL nominal değerli, 728 gün vadeli ve %8,89 basit faiz oranlı tahvil ihraççı;6-7 Aralık 2012 tarihlerinde halka arzı tamamlanarak; 126.517.838 TL nominal değerli 91 gün vadeli ve %6,33 basit faiz oranlı ve 73.482.162 TL nominal değerli 154 gün vadeli ve %6,57 basit faiz oranlı banka bonolarının ihraççı;24-25 Ocak 2013 tarihlerinde halka arzı tamamlanarak; 65.225.000 TL nominal değerli 105 gün vadeli ve %6,25 basit faiz oranlı ve 46.625.000 TL nominal değerli 168 gün vadeli ve %6,51 basit faiz oranlı banka bonoları ile 88.150.000 TL nominal değerli 1.120 gün vadeli 35 günde bir kupon ödemeli (ilk 3 kupon ödeme dönemlerine ilişkin Tahvil Dönemsel Kupon Faiz Oranı %0,74'tür) tahvil ihraççı gerçekleştirilmiştir.18-19 Mart 2013 tarihlerinde halka arzı tamamlanarak; 230.000.000 TL nominal değerli 180 gün vadeli ve %6,51 basit faiz oranlı banka bonusu ile 23.000.000 TL nominal değerli 390 gün vadeli ve %6,87 basit faiz oranlı ve 22.000.000 TL nominal değerli 544 gün vadeli 182 günde bir kupon ödemeli (ilk kupon ödeme dönemine ilişkin Tahvil Dönemsel Kupon Faiz Oranı %3,56'dır) tahvil ihraççı gerçekleştirilmiştir.	<p>Banka tarafından yurtiçinde 2.100.000.000 TL tutara kadar farklı vadelerde banka bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi için 17 Ağustos 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli onay alınmıştır. Bu izin kapsamında;</p> <ul style="list-style-type: none">13-14 Eylül 2012 tarihlerinde halka arzı tamamlanarak; 108.384.800 TL nominal değerli 176 gün vadeli ve %7,50 basit faiz oranlı banka bonusu ve 16.615.200 TL nominal değerli 974 gün vadeli 35 günde bir kupon ödemeli tahvil ihraççı;24 Eylül 2012 tarihinde tahsisli olarak nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 8.600.000 TL nominal değerli, 296 gün vadeli iskontolu banka bonolarının satışı;17 Ekim 2012 tarihinde halka arzı tamamlanarak; 407,136 TL nominal değerli, 175 gün vadeli ve %7,56 basit faiz oranlı banka bonusu, 32,985 TL nominal değerli, 392 gün vadeli ve %8,33 basit faiz oranlı tahvil ve 9,879 TL nominal değerli, 728 gün vadeli ve %8,89 basit faiz oranlı tahvil ihraççı;6-7 Aralık 2012 tarihlerinde halka arzı tamamlanarak; 126.517.838 TL nominal değerli 91 gün vadeli ve %6,33 basit faiz oranlı ve 73.482.162 TL nominal değerli 154 gün vadeli ve %6,57 basit faiz oranlı banka bonolarının ihraççı;24-25 Ocak 2013 tarihlerinde halka arzı tamamlanarak; 65.225.000 TL nominal değerli 105 gün vadeli ve %6,25 basit faiz oranlı ve 46.625.000 TL nominal değerli 168 gün vadeli ve %6,51 basit faiz oranlı banka bonoları ile 88.150.000 TL nominal değerli 1.120 gün vadeli 35 günde bir kupon ödemeli (ilk 3 kupon ödeme dönemlerine ilişkin Tahvil Dönemsel Kupon Faiz Oranı %0,74'tür) tahvil ihraççı gerçekleştirilmiştir.18-19 Mart 2013 tarihlerinde halka arzı tamamlanarak; 230.000.000 TL nominal değerli 180 gün vadeli ve %6,51 basit faiz oranlı banka bonusu ile 23.000.000 TL nominal değerli 390 gün vadeli ve %6,87 basit faiz oranlı ve 22.000.000 TL nominal değerli 544 gün vadeli 182 günde bir kupon ödemeli (ilk kupon ödeme dönemine ilişkin Tahvil Dönemsel Kupon Faiz Oranı %3,56'dır) tahvil ihraççı gerçekleştirilmiştir.8-9 Nisan 2013 tarihlerinde halka arzı tamamlanarak; 384.614.704 TL nominal değerli 175 gün vadeli ve %6,55 basit faiz oranlı banka bonusu ile 25.385.296 TL nominal değerli 1.099 gün vadeli kupon ödemeli tahvil ihraççı gerçekleştirilmiştir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜR LÜK
02 Mayıs 2013
YASA 12
4 K 1

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.

Madde 5.2 "Son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla 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: "aşağıdaki şekilde güncellenmiştir:

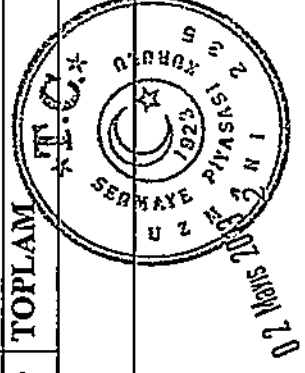
Eski Şekil

Adı Soyadı/Unvanı	27/03/2013 (Son Genel Kurul)		29/03/2013 Son Durum	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Sberbank of Russia	715,044,303	99.8526	715,044,303	99.8526
Diğer	34	0.0001	34	0.0001
Halka Açık Kısım	1,055,663	0.1474	1,055,663	0.1474
TOPLAM	716,100,000	100.00	716,100,000	100.00

Yeni Şekil

Adı Soyadı/Unvanı	27/03/2013 (Son Genel Kurul)		18/04/2013 Son Durum	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Sberbank of Russia	715,044,303	99.8526	715,044,303	99.8526
Diğer	34	0.0001	34	0.0001
Halka Açık Kısım	1,055,663	0.1474	1,055,663	0.1474
TOPLAM	716,100,000	100.00	716,100,000	100.00

[Signature]
W. DENİZBANK A.Ş.
 GENEL MÜDÜRLÜĞÜ



[Signature]
DENİZ YATIRIM
 MENKUL KIYMETLER A.Ş.

Madde 9.4 "Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraçının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler:" aşağıdaki şekilde güncellenmiştir:

Eski Şekil

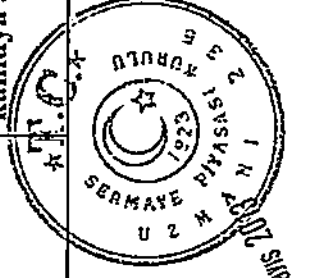
Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 24 Haziran 2011 tarihli toplantısında Deniz Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de sahip olduğu %99,86 oranındaki hisselerini 170.032.196 Avro bedel ile American Life Hayat Sigorta A.Ş.'ye (MetLife) satışı yönünde karar almıştır. Alınan karar gereği, 27 Haziran 2011 tarihinde Hisse Alın Satım Sözleşmesi imzalanarak Deniz Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin satış işlemleri başlatılmıştır. Hazine Müsteşarlığı ve Rekabet Kurumu'ndan gerekli izinlerin alınmasını müteakip 3 Ekim 2011 tarihi itibarıyla hisse devri gerçekleşmiş olup, satış işlemi tamamlanmıştır.

Citigroup tarafından Aralık 2012'de satılacağı açıklanan, Türkiye'deki bireysel bankacılık bölümünün satın alınması için görüşmeler devam etmektedir.

Yeni Şekil

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 24 Haziran 2011 tarihli toplantısında Deniz Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de sahip olduğu %99,86 oranındaki hisselerini 170.032.196 Avro bedel ile American Life Hayat Sigorta A.Ş.'ye (MetLife) satışı yönünde karar almıştır. Alınan karar gereği, 27 Haziran 2011 tarihinde Hisse Alın Satım Sözleşmesi imzalanarak Deniz Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin satış işlemleri başlatılmıştır. Hazine Müsteşarlığı ve Rekabet Kurumu'ndan gerekli izinlerin alınmasını müteakip 3 Ekim 2011 tarihi itibarıyla hisse devri gerçekleşmiş olup, satış işlemi tamamlanmıştır.

Citigroup tarafından Aralık 2012'de satılacağı açıklanan, Türkiye'deki bireysel bankacılık bölümünün satın alınması için görüşmeler sona ermiş olup; Bankamız ile Citibank A.Ş. (Citi) arasında, Citi Türkiye'nin 600.000'den fazla müşteri, 1,2 milyar TL aktif ve 1,5 milyar TL mevduatı içeren bireysel bankacılık portföyü (31.12.2012 itibarıyla) ile çalışanları ve şubeleri dahil bireysel bankacılık bölümünün Bankamızca satın alınması konusunda 11 Nisan 2013 tarihinde bir anlaşma imzalanmıştır. Yasal onaylara tabi olan işlemin, 2013'ün üçüncü çeyreğinde tamamlanması beklenmektedir. Söz konusu işlemin nihai satın alma bedeli, bölümün finansallarına ilişkin hazırlanacak olan kapanış finansal tablolarının kesinleştirilmesi sonrasında belirlenecek ve ayrıca kamuya açıklanacaktır.



M. Adem Kızılbak
GENEL MÜDÜRÜ (ÜK) *M. Adem Kızılbak*
02 NİSAN 2013

M. Adem Kızılbak
DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.