

## **BANKA BONOLARI HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

### **Banka bonusu nedir?**

Bankaların borçlu sıfatıyla düzenleyip, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmasını takiben ihraç ederek iskonto esasına göre sattıkları menkul kıymettir. Bankaların ihraçtaki amacı, sermaye piyasalarından kaynak sağlamaktır.

### **Banka bonusunun hazine bonosundan farkı nedir?**

İhraççısının banka olması dışında, banka bonusunun hazine bonosundan bir farkı bulunmamaktadır.

### **Bankalar neden banka bonusu çıkartmaktadır?**

Mevduat faizlerinin gerilemiş olduğu mevcut ortamda, bankalar, alternatif getiri arayışındaki yatırımcılara farklı bir seçenek sunmak üzere banka bonusu ihraç etmektedir.

### **Banka bonusunun avantajları nedir?**

Getiri Avantajı : Banka bonoları, mevduat ve hazine bonusu/devlet tahvillerine kıyasla daha yüksek getiri imkanı sunar.

Vergi Avantajı : Vadeli mevduat hesaplarından %15 olarak kesilen stopaj, TL cinsinden Banka Bonolarında %10 olarak uygulanmaktadır.

Likidite Avantajı :IMKB’de kote olduğundan, ikinci el piyasa işlemleri aracılığıyla likidite imkanı bulunmaktadır. Yatırımcılar ihtiyaçları doğrultusunda, dilerlerse vadeden önce banka bonolarını tamamen ya da kısmen nakde çevirebilir.

### **Banka bonolarının riskleri nelerdir?**

Risk açısından, banka bonolarının vadeli mevduattan en büyük farkı “Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu” sigortası kapsamında olmamasıdır.

Banka bonusu ve tahviller ihraç edildikten sonra, fiyatı ikincil piyasada belirlenecektir.

Banka bono ve/veya tahvilin vadesinden önce satılması durumunda sözkonusu bono ve/veya tahvilin piyasa değeri piyasa faizlerinin değişiminden doğrudan etkileneceğinden, piyasa faiz oranları yükseldiğinde bononun değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde ise bononun piyasa değeri artacaktır.

## DENİZBANK BONO İHRACINA İLİŞKİN BİLGİLER

### Denizbank Bonosu'nun güvenceleri nelerdir?

- Denizbank A.Ş. Türkiye'nin en büyük ilk 5 özel bankasından birisidir.
- Karlılığı ve büyümesi sektör ortalamalarının üzerindedir.
- 31/12/2010 itibariyle 22.1 Mr \$ aktif büyüklüğüne ve 2.4 Mr \$ özkaynağa sahiptir.
- BDDK denetimindedir ve halka açık olduğu için SPK düzenlemelerine tabidir.
- Denizbank bonoları kamu kuruluşu olan Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda yatırımcısı adına saklanacaktır.

### Denizbank Bonosu; Denizbank'ta teminat olarak kabul edilecek mi?

Yatırımcılar, Denizbank A.Ş tarafından ihraç edilecek banka bonosunu, Denizbank A.Ş. nezdinde yapmış oldukları işlemlerinde teminat olarak gösterebileceklerdir.

Piyasa değeri üzerinden 6 aylık Denizbank Bonosu için %6, 1 yıllık Denizbank Bonosu için %12 teminat marj oranı (haircut) uygulanacaktır.

### İhraç Detayları

	6 Aylık İskontolu	12 Aylık İskontolu
İhraç tutarı	: 350 milyon TL	150 milyon TL
Gün sayısı	: 176 gün	351 gün
Vade başlangıcı	: 10.05.2011	10.05.2011
Vade sonu	: 02.11.2011	25.04.2012
Ek getiri oranı	: %0,60 (60 baz puan)	%0,85 (85 baz puan)
Bireysel Tahsisat	: %25	%60
Kurumsal Tahsisat	: %75	%40

Talep Toplama : 4-5-6 Mayıs 2011

Valör tarihi :10 Mayıs 2010

Toplanan talep sonrası nihai fiyat ve faiz oranı ile talep karşılama oranları Denizbank tarafından 9 Mayıs'ta açıklanacak olup, takas işlemleri ise 10 Mayıs'ta gerçekleştirilecektir.

### Başvuru kanalları nedir?

Müşterilerimiz Denizbank Şubeleri, 444 0 800 ve [www.denizbank.com](http://www.denizbank.com) aracılığıyla talepte bulunulabilir.

### Şirketler de Denizbank Bonosu'nu alabilir mi? Yoksa bu bono sadece bireysel yatırımcılar için midir?

Şirketler de Denizbank Bonosu alabilirler. Ayrıca bireysel ve kurumsal yatırımcılarda nitelikli yatırımcı olma şartı bulunmamaktadır.

### **Sadece nakit para ile mi başvuruda bulunabilirim?**

Bireysel yatırımcıların likit fon, hazine bonusu/devlet tahvili ve vadesiz döviz mevduatları talep esnasında eşanlı kabul edilecektir.

Kurumsal yatırımcılar, sadece nakden ve hesaben ödeme yapabilecek ancak ödemeyi valör günü yapabilecektir. Kurumsal yatırımcı kategorisinden sadece Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. talep toplayacaktır.

### **Blokeye alınan varlıkları bozmadan, fiyatın açıklandığı ve dağıtım listesinin olduğu gün takası yapabilir miyiz?**

Evet. Müşterilerimiz hak ettikleri bonoların bedelini talep toplama süresinin sona ermesini izleyen takas tarihinde 10/05/2011 günü saat 12:00' a kadar hesaplarında nakit bulundurmaları halinde, bloke edilen kıymetleri serbest bırakılır. Yeterli nakit bulunmaması halinde ihtiyaç kadar bozum yapılarak blokaj kaldırılır. Bloke bozumları sırası ile likit fon, hazine bonusu/devlet tahvili şeklinde olacaktır.

### **Denizbank Bonusu'nun fiyatlaması nasıl olacaktır?**

Denizbank İskontolu Banka Bonusu Faiz Oranı= Gösterge Faiz Oranı + Ek getiri

Gösterge faiz oranı: Banka bonusuna yakın vadelerdeki Hazine Bonusu ve/veya Devlet Tahvili faiz oranları baz alınarak belirlenmektedir.

Ek getiri: Denizbank tarafından gösterge faiz oranına eklenmesi karar verilen yıllık basit faiz oranını ifade eder.

### **Başvuruda limit var mıdır?**

Taleplere yönelik bir üst sınır yoktur. Banka bonusu için minimum talep miktarı 1.000-TL'dir. Minimum talep tutarından sonraki talep aralıklarının 100.-TL ve katları şeklinde olacaktır.

### **Halka arz talep karşılama oranı nasıl belirlenecek?**

Bireysel yatırımcılara oransal dağıtım yöntemine göre dağıtım yapılacaktır. Yurtiçi bireysel yatırımcılar için belirlenen tahsisat miktarının, banka bonusu talep miktarına bölünmesi ile "Arzın Talebi Karşılama Oranı" bulunacaktır. Bulunan arzın talebi karşılama oranı her bir yatırımcıya ait kişisel talep ile çarpılacak ve banka bonoları dağıtılacaktır.

Herbir kurumsal yatırımcıya verilecek iskontolu banka bonusu miktarına, Deniz Yatırım'ın önerisi de dikkate alınarak, Denizbank tarafından karar verilecektir. Deniz Yatırım, kurumsal yatırımcıların talebini kabul edip etmemekte serbest olacaktır.

Tüm yatırımcı gruplarına dağıtım yapılırken, dağıtım sonucu ortaya çıkan miktarlar alt sınır koyan yatırımcılar açısından gözden geçirilecek, ortaya çıkan

miktarın bu alt sınırın altında kalması halinde yatırımcı isteğine uygun olarak listeden çıkarılacak ve bu miktarlar tekrar dağıtımına tabi tutulacaktır.

### **Tahsisli satış mümkün mü?**

Sirkülerde bir yatırımcı gurubuna tahsisli satış yapılabileceği yer almamaktadır. Halka arz şeklinde ihraç yapılacak olup tahsisli satış söz konusu değildir.

### **Denizbank Bonusu'nun fiziki teslimatı yapılacak mı?**

Hayır. Banka bonolarının fiziki teslimi söz konusu olmayıp banka bonoları, SPK mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenecektir. Yatırımcıların satın almaya hak kazandıkları banka bonoları, dağıtım listesinin Denizbank tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden en geç 2 iş günü içerisinde MKK'daki hesaplarına aktarılacaktır.

### **Halka arzdan sonra müşteri banka bonusu almaya hak kazandığında karşılığında müşteriye ne verilecektir?**

Müşterilere, hesaplara dağıtım yapıldıktan sonra yani valör günü "Menkul Kıymet Varlık (Stok) Dökümü/Ekstresi " verilebilir. Satın almaya hak kazanılan kıymetler Deniz Yatırım tarafından müşterilerin hesabına aktarılacaktır. Ayrıca müşteriler varlıklarını Merkezi Kayıt Kuruluşu sitesinden [www.mkk.com.tr](http://www.mkk.com.tr) takip edebilirler.

### **Başvuru için masraf ödeyecek miyim?**

Yatırımcılardan banka bonusu halka arzı ile ilgili olarak komisyon veya masraf talep edilmeyecektir.

### **Takas saklama masrafı ödeyecek miyim?**

Denizbank banka bonusunun saklama masrafları Denizbank tarafından karşılanacaktır.

### **İşlem komisyonu var mıdır?**

İlk ihraçta komisyon alınmayacak ikinci piyasada ise İMKB'de işlem yapılması halinde normal işlem kuralları geçerli olacak ve standart komisyon oranları ile işlem yapılacaktır.

İkinci el işlemlerde standart komisyon oranları :

300.000 TL altı	0.0003
300.000 – 1.000.000	0.0002
1.000.000 ve üzeri	0.00015

## **Yatırımcı Denizbank Bonosu'nu bozdurmak isterse, banka olarak bu bonoları geri alacak mıyız?**

Evet, Denizbank hazine bölümü günlük alım ve satım kotasyonlarını sisteme girecektir. Banka bonosunun vadeye kadar elde tutulması durumunda yatırımcı tarafından anapara ve taahhüt edilen faiz vade sonunda yatırımcılara ödenecektir.

Denizbank Banka Bonosu'nun MKK nezdindeki saklamasından doğan ücret müşterilere yansıtılmayacaktır.

## **Bono fiyatlarını nereden takip edebiliriz?**

Denizbank hazine bölümü tarafından günlük alım satım fiyatları internet şubede açıklanacaktır.

## **Yurtiçi bireysel yatırımcı kategorisi kimleri kapsar?**

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dahil Türkiye'de ikametgah sahibi gerçek ve tüzel kişiler ile yerleşmek niyetiyle bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturanlar da dahil olmak üzere, aşağıda tanımlanan Yurtiçi kurumsal yatırımcılar ve Yurt dışı kurumsal yatırımcılar tanımları dışında kalan tüm gerçek ve tüzel kişilerdir.

## **Kurumsal yatırımcı kategorisi kimleri kapsar ?**

Yurt içinden başvuracak olan kurumsal yatırımcılar, yatırım fonları, özel emeklilik fonları, menkul kıymetler yatırım ortaklıkları, risk sermayesi yatırım ortaklıkları, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, aracı kurumlar, bankalar, sigorta şirketleri, portföy yönetim şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları, emekli ve yardım sandıkları, vakıflar, 17.7.1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar ile kamuya yararlı derneklerdir.

## **Yurt dışından başvuracak olan kurumsal yatırımcılar kimlerdir?**

Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı kararla tanımlanan dışarıda yerleşik olan, yatırım fonları, emeklilik fonları, yatırım ortaklıkları, aracı kurumlar, bankalar, sigorta şirketleri, portföy yönetim şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları, emekli ve yardım sandıkları, vakıflar ile sermaye piyasası araçlarının ihraç tarihi itibarıyla en az 1 milyon TL tutarında Türk ve/veya yabancı para ve sermaye piyasası aracına sahip olan tüzel kişilerdir. Banka bonoları, Türk mevzuatı uyarınca, İMKB'de işlem görecektir şekilde halka arz edildiğinden dolayı, yurtdışından başvuracak olan kurumsal yatırımcılar banka bonolarını Türkiye'de satın alacaklardır.

## **İzahname ve sirkülere nereden ulaşabilirim?**

[www.denizbank.com](http://www.denizbank.com) adresli internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ([www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)) yayımlanacaktır.