



Bono İhracı Sunumu

KASIM 2015

Öngörülen İhraç Yapısı

İhraç Bilgileri

| | | |
|-----------------------|---|---|
| İhraç Tutarı | : | 20.000.000 TL (Fazla talep olması durumunda artırılabilir) |
| Kıymet Türü | : | Banka Bonosu |
| İhraç Şekli | : | Nitelikli yatırımcıya satış |
| Vade | : | 120 gün |
| Vade Başlangıç Tarihi | : | 30 Kasım 2015 |
| Faiz Türü | : | İskontolu |
| İtfa Planı | : | Banka Bonosu iskontolu olup anapara ve faiz ödemesi vade sonunda, 29 Mart 2016'da yapılacaktır. |
| Ek Getiri | : | 100-110 bps |
| Minimum Talep Miktarı | : | 10,000 TL ve katları |
| İşlem Görme | : | BIST Bono ve Tahvil Piyasası (Nitelikli yatırımcılar arasında) |
| Aracı Kurum | : | Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. |

Öngörülen İhraç Yapısı

Tahmini Zamanlama

| | | |
|--|---|--|
| Talep Toplama Tarihleri | : | 25-26 Kasım 2015 |
| Dağıtım Sonuçlarının ve Faiz Oranının Açıklanma Tarihi | : | 30 Kasım 2015 |
| Para ve Kıymet Takası | : | 30 Kasım 2015 |
| Vade Başlangıç Tarihi | : | 30 Kasım 2015 |
| İtfa Tarihi | : | 29 Mart 2016 |
| Borsa İstanbul'da İşlem Görme Tarihi | : | Satış sonuçları Borsa İstanbul'a bildirildikten sonra Yönetim Kurulu'nun onayıyla işlem görmeye başlayacaktır. |

Fiyat Tespit Detayı - 120 Günlük Banka Bonosu

| | | |
|---|--|---|
| | TRT240216T10 ve TRT130416T11 ISIN kodlu DİBS'ler | Söz konusu DİBS'lerin talep toplama tarihleri dahil geriye dönük işlem gören son 3 iş gününde Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan işlem hacmi ağırlıklı ortalama bileşik faizleri ve günlük işlem hacimleri dikkate alınacak ve 26 Kasım 2015 tarihinde aynı gün valörlü işlem saati bitimini takiben hesaplamalar yapılacaktır. |
| A | Referans Faiz seçimi | Seçilen kıymetlerin talep toplamanın son gününden itibaren geriye dönük işlem geçen son üç iş gününde (Gözlem Periyodu) Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda aynı gün valörlü işlemlerde oluşan ağırlıklı ortalama bileşik faizleri ve işlem hacimlerinin ağırlıklandırılmasıyla oluşan faize enterpolasyon işleminin uygulanmasıyla hesaplanacaktır. |
| B | Gösterge Dönemsel Basit Faiz Oranı | $B = ((1+A)^{(120/365)}) - 1$ |
| C | Banka Bonosunun yıllık basit ek faiz oranı | Belirlenen ek faiz oranı=%1,00- %1,10 |
| D | Banka Bonosunun 120 günlük basit ek faizi | $D = C * 120 / 365$ |
| E | Banka Bonosunun 120 günlük basit faizi | $E = B + D$ |
| F | Banka Bonosunun 120 günlük yıllık basit faizi | $F = E / 120 * 365$ |
| G | Banka Bonosunun yıllık bileşik faizi | $G = [(1+E)^{(365/120)}] - 1$ |

Örnek Fiyatlama – 120 Gün Vadeli İskontolu Banka Bonosu

| | |
|--|--------------------------------|
| Fiyatlama Yapılan Tarih | : 18 Kasım 2015 |
| Gösterge Devlet İç Borçlanma Senetleri | : TRT240216T10 TRT130416T11 |
| Hesaplama Dikkate Alınan İşlem Tarihleri | : 16-17-18 Kasım 2015 |
| Gösterge Faiz Oranı (Yıllık Basit) | : %9,98 |
| Gösterge Faiz Oranı (Yıllık Bileşik) | : %10,32 |
| Yıllık Ek Getiri | : %1,00 -%1,10 |
| Turkishbank Bonosunun Yıllık Basit Faizi | : %10,98- %11,08 |
| Turkishbank Bonosunun Yıllık Bileşik Faizi | : %11,39- %11,50 |
| Turkishbank Bonosunun Fiyatı | : 96,514- 96,484 |
| Turkishbank'ın tedavüldeki borçlanma araçları tutarı | : 50,000,000 nominal TL. |

NİTELİKLİ YATIRIMCI KRİTERLERİ

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun yatırım kuruluşlarına ilişkin düzenlemelerinde tanımlanan ve talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilenler de dahil profesyonel müşterileri ifade eder. Bu kapsamda aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile bunlara muadil yurt dışında yerleşik kuruluşlar, emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar, kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar, nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Sermaye Piyasası Kurulu'nca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar, aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar ile nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması şartını sağlayan gerçek ve tüzel kişiler nitelikli yatırımcı olarak kabul edilir.

Vergilendirme Esasları

| | TÜZEL KİŞİ YATIRIMCILAR | | GERÇEK KİŞİ YATIRIMCILAR | |
|-----------------------------------|--|--|--|--|
| | Tam Mükellef Tüzel Kişi | Dar Mükellef(*) Tüzel Kişi | Tam Mükellef Gerçek Kişi | Dar Mükellef Gerçek Kişi |
| Alım Satım ve Faiz Kazancı | Anonim, eshamlı Komandit ile limited şirketler ve yatırım fonları tarafından elde edilen kazançlarda stopaj %0'dır. Kurumlar vergisine tabidir. | Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar (**) tarafından elde edilen kazançlarda stopaj %0'dır. Stopaj nihai vergidir. Beyan edilmez | 10%. Stopaj nihai vergidir. Beyan edilmez. | 10%. Stopaj nihai vergidir. Beyan edilmez. |
| | Diğer kurumlar: (Kooperatifler, iktisadi kamu kuruluşları, dernek ve vakıflar ile iktisadi işletmeleri, iş ortaklıkları) tarafından elde edilen kazançlarda stopaj %10'dur. Beyanname vermesi gereken kurumlar ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler. | Diğer kurumlar tarafından elde edilen kazançlarda stopaj %10'dur. Stopaj nihai vergidir. Beyan edilmez. | | |

(*) Dar mükellef kurumlar ifadesi ile Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi bulunmayan dar mükellef kurumlar kastedilmektedir.

(**) 25 Aralık 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 277 Seri Numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği uyarınca, Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı 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 yatırımcıların tümü, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki mükellefler olarak kabul edilmektedir.

BSMV'ye tabi olan kurumsal yatırımcılar elde etmiş oldukları gelir üzerinden %5 BSMV ödeyeceklerdir.

Başvuru, Dağıtım ve Teslimat Esasları

| | | Nitelikli Yatırımcılar | |
|--|---|---|--|
| | | Gerçek Kişi veya Tüzel Kişi Yatırımcılar | Kurumsal Yatırımcılar |
| Başvuru Yerleri | : | Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin Genel Müdürlük ve tüm şubeleri ve acenta sıfatıyla Turkish Bank A.Ş. İle Türk Bankası Ltd. şubeleri | |
| Talep Tutarlarının Ödenmesi ve Blokaj Yöntemi | : | Talep ettikleri bononun bedelini talep anında ödeyeceklerdir. Yatırımcıların Turkish Yatırım'da hesaplarının bulunması durumunda likit fon blokesi yöntemi, Turkish Bank'ta hesaplarının bulunmaması durumunda TL veya döviz cinsi gecelik vadeli mevduat blokesi yöntemi uygulanacaktır. Böylelikle talep tutarları nemalandırılmış olacaktır. | Kurumsal Yatırımcılar talep ettikleri borçlanma aracının bedellerini talep anında ödemeyeceklerdir. Sözkonusu bedelleri dağıtım listelerinin onaylandığı işgününde saat 12:00'ye kadar ödeyeceklerdir. Kurumsal Yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları borçlanma aracının bedellerini TURKISH YATIRIM'a ödemekten imtina edemezler. |
| Dağıtım Esasları | : | Turkish Yatırım ve İhraççı talepte bulunan yatırımcının talebini kabul edip etmemekte serbest olacaktır. Dağıtım sonrasında yatırımcıların talep ettikleri nominale karşılık gelecek borçlanma aracı nominali, nihai faiz oranının belirlenmesi ve dağıtım listesinin Kent Faktoring tarafından onaylanması ardından bildirilecektir. | Turkish Yatırım ve İhraççı talepte bulunan yatırımcının talebini kabul edip etmemekte serbest olacaktır. Dağıtım sonrasında yatırımcıların talep ettikleri nominale karşılık gelecek borçlanma aracı nominali, nihai faiz oranının belirlenmesi ve dağıtım listesinin Turkish Bank tarafından onaylanması ardından bildirilecektir. |
| Teslim Zamanı ve Yeri | : | Borçlanma araçları, dağıtım listelerinin onaylandığı iş günü MKK düzenlemeleri çerçevesinde kayden teslim edilecektir. Borçlanma araçlarının fiziki teslimi söz konusu değildir. SPK mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenecektir. | Borçlanma araçları, dağıtım listelerinin onaylandığı iş günü MKK düzenlemeleri çerçevesinde kayden teslim edilecektir. Borçlanma araçlarının fiziki teslimi söz konusu değildir. SPK mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenecektir. |
| Başvuru Belgeleri | : | Gerçek Kişi Yatırımcılar: Talep Formu / Nüfus Cüzdanı / Pasaport / Sürücü Belgesi / Nitelikli Yatırımcı Beyanı Tüzel Kişi Yatırımcılar ve Kurumsal Yatırımcılar: Talep Formu / İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği / kuruluş gazetesini fotokopisi / vergi levhası fotokopisi / ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi / Nitelikli Yatırımcı Beyanı / | |

Tüm soru ve bilgi talepleri için Turkish Yatırım yetkili personeli iletişim bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Şela Göktürk
Hazine ve Varlık Yönetimi
Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Email : s.gokturk@turkishyatirim.com

Tel : +90 212 315 1064

Fax : +90 212 315 1003

Eylem Çiftçi
Kurumsal Finansman
Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Email : e.ciftci@turkishyatirim.com

Tel : +90 212 315 1005

Fax : +90 212 315 1003

Aslı Gökçek
Hazine ve Varlık Yönetimi
Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Email : a.gokcek@turkishyatirim.com

Tel : +90 212 315 1095

Fax : +90 212 315 1003

Önemli Not

- Bu doküman yatırımcılara Turkish Bank A.Ş. hakkında bilgi vermek amacıyla Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından hazırlanmış olup, kaynak olarak Turkish Bank A.Ş. tarafından sağlanan bilgiler ile kamuya açık sektör bilgileri kullanılmıştır. Bu dokümanda yer alan bilgiler, Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından denetlenmemiş ve bağımsız olarak doğrulanmamıştır. Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. bu doğrulamayı yapmak, alıcıya ek bilgi sağlamak, bu sunumu güncellemek veya içinde herhangi bir düzeltme yapmak yükümlülüğü altına girmemektedir ve bu bağlamda Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ilgili müdürleri, çalışanları ve görevlileri bu dokümanda yer alan bilgilerin doğruluğuna, adilliğine ve tamlığına ilişkin hiçbir sorumluluk kabul etmemektedir. Bu doküman herhangi bir yatırım kararının sebebini oluşturmayı amaçlamamakta ve bir yatırım kararının alınmasında gerekli olabilecek veya öğrenmek istenebilecek tüm bilgileri içerdiğini belirtmemektedir.*
- Bu doküman yatırımcılar açısından bir tavsiye olarak yorumlanamaz . Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. bu doküman baz alınarak gerçekleştirilen yatırım kararlarından sorumlu tutulamaz.*
- Bankalar tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili olarak Bankalar tarafından 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, TMSF sigortası kapsamında değildir ve Turkishbank'ın yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.*