



Banka Bonosu İhracı Sunumu

Kasım 2014



Öngörülen İhraç Yapısı

İhraç Bilgileri

İhraç Tutarı	:	1. Tertip Banka bonusu 5 Milyon TL. 2. Tertip Banka bonusu 10 Milyon TL. 3. Tertip Banka bonusu 5 Milyon TL. 4. Tertip Banka bonusu 10 Milyon TL olup tutarlar birbiri arasında kaydırılabilecektir.
Kıymet Türü	:	Banka Bonosu
İhraç Şekli	:	Nitelikli yatırımcıya satış
Vade	:	175 gün ve 364 gün
Vade Başlangıç Tarihi	:	21 Kasım 2014
Faiz Türü	:	1. Tertip 175 günlük iskontolu 2. Tertip 175 günlük 3 ayda 1 değişken faizli 3. Tertip 364 gün iskontolu 4. Tertip 364 gün 3 ayda 1 değişken faizli
Minimum Talep Miktarı	:	10.000 TL ve katları
İşlem Görme	:	BIST Bono ve Tahvil Piyasası (Nitelikli yatırımcılar arasında)
Aracı Kurum	:	Turkish Yatırım A.Ş.

Öngörülen İhraç Yapısı

İhraç Bilgileri

İtfa Planı

- 1. Tertip Banka Bonosu;** iskontolu olup anapara ve faiz ödemesi 15 Mayıs 2015'te gerçekleşecektir.
- 2. Tertip Banka Bonosu;** değişken faizli olup, nominal bedel üzerinden ihraç edilecek, ilk kupon ödemesi 20 Şubat 2015, anapara ve 2. dönem faiz ödemesi ise 15 Mayıs 2015'te gerçekleşecektir.
- 3. Tertip Banka Bonosu;** iskontolu olup anapara ve faiz ödemesi 20 Kasım 2015'te gerçekleşecektir.
- 4. Tertip Banka Bonosu;** değişken faizli olup, nominal bedel üzerinden ihraç edilecek, ilk kupon ödemesi 20 Şubat 2015, 2. kupon ödemesi 22 Mayıs 2015, 3. Kupon Ödemesi 21 Ağustos 2015, anapara ve 4. dönem faiz ödemesi ise 20 Kasım 2015'te gerçekleşecektir.

Ek Getiri

- 1. Tertip 175 günlük banka bonusu;** iskontolu olmak üzere **110 bps**
- 2. Tertip 175 günlük banka bonusu;** 3 ayda 1 değişken faizli olmak üzere **100 bps**
- 3. Tertip 364 günlük banka bonusu;** iskontolu olmak üzere **120 bps**
- 4. Tertip 364 günlük banka bonusu;** 3 ayda 1 değişken faizli olmak üzere **110 bps**

Öngörülen İhraç Yapısı

Tahmini Zamanlama

Talep Toplama Tarihleri : 18-19 Kasım 2014

Dağıtım Sonuçlarının ve Faiz Oranının Açıklanma Tarihi : 21 Kasım 2014

Para ve Kıymet Takası : 21 Kasım 2014

Vade Başlangıç Tarihi : 21 Kasım 2014

İtfa Tarihi :

1. Tertip 15 Mayıs 2015
2. Tertip 15 Mayıs 2015
3. Tertip 20 Kasım 2015
4. Tertip 20 Kasım 2015

Borsa İstanbul'da İşlem Görme Tarihi : İhraç başvurusu SPK tarafından onaylanmış olup, satış sonuçları Borsa İstanbul'a bildirildikten sonra Yönetim Kurulu'nun onayıyla işlem görmeye başlayacaktır.

Örnek Fiyatlama – 175 Gün Vadeli İskontolu Banka Bonosu

Fiyatlama Yapılan Tarih	:	14 Kasım 2014
Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi	:	TRT130716T18
Hesaplama Dikkate Alınan İşlem Tarihi	:	12-13-14 Kasım 2014
Gösterge Faiz Oranı (Yıllık Basit)	:	% 8,1255
Gösterge Faiz Oranı (Yıllık Bileşik)	:	% 8,2880
Yıllık Ek Getiri	:	110 baz puan (%1,10)
Turkishbank Bonosunun Yıllık Basit Faizi	:	% 9,22
Turkishbank Bonosunun Yıllık Bileşik Faizi	:	% 9,44
Turkishbank Bonosunun Birim Fiyatı	:	95,768

Örnek Fiyatlama – 175 Gün Vadeli Değişken Faizli Banka Bonosu

Fiyatlama Yapılan Tarih	: 14 Kasım 2014
Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi	: TRT130716T18
Hesaplama Dikkate Alınan İşlem Tarihi	: 12-13-14 Kasım 2014
Gösterge Faiz Oranı (Yıllık Basit)	: % 8,1255
Gösterge Faiz Oranı (Yıllık Bileşik)	: % 8,2880
Yıllık Ek Getiri	: 100 baz puan (%1,00)
Turkishbank Bonosunun Yıllık Basit Faizi	: % 9,04
Turkishbank Bonosunun Yıllık Bileşik Faizi	: % 9,35
Turkishbank Bonosunun Birim Fiyatı	: 100,000

Örnek Fiyatlama – 364 Gün Vadeli İskontolu Banka Bonosu

Fiyatlama Yapılan Tarih	: 14 Kasım 2014
Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi	: TRT130716T18
Hesaplama Dikkate Alınan İşlem Tarihi	: 12-13-14 Kasım 2014
Gösterge Faiz Oranı (Yıllık Basit)	: % 8,1255
Gösterge Faiz Oranı (Yıllık Bileşik)	: % 8,2880
Yıllık Ek Getiri	: 120 baz puan (%1,20)
Turkishbank Bonosunun Yıllık Basit Faizi	: % 9,49
Turkishbank Bonosunun Yıllık Bileşik Faizi	: % 9,49
Turkishbank Bonosunun Birim Fiyatı	: 91,357

Örnek Fiyatlama – 364 Gün Vadeli Değişken Faizli Banka Bonosu

Fiyatlama Yapılan Tarih	: 14 Kasım 2014
Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi	: TRT130716T18
Hesaplama Dikkate Alınan İşlem Tarihi	: 12-13-14 Kasım 2014
Gösterge Faiz Oranı (Yıllık Basit)	: % 8,1255
Gösterge Faiz Oranı (Yıllık Bileşik)	: % 8,2880
Yıllık Ek Getiri	: 110 baz puan (%1,10)
Turkishbank Bonosunun Yıllık Basit Faizi	: % 9,14
Turkishbank Bonosunun Yıllık Bileşik Faizi	: % 9,45
Turkishbank Bonosunun Birim Fiyatı	: 100,000

Vergilendirme Esasları

Bireysel Yatırımcılar

- %10 oranında stopaja tabi
- Devlet tahvil ve hazine bonusu ile eşit vergilendirme

Finansal Kurumsal Yatırımcılar

Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonusu gelirleri üzerinden BSMV mükellefi kurumlarca;

- İtfada %5
- Tahvillerin vadesi beklenmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplaması gerekmektedir.

Kurumsal Yatırımcılar

Stopaj oranları:

- Tam Mükellef Sermaye Şirketi %0
- SPKn'ye göre kurulan Yatırım Ortaklıkları %0
- SPKn'ye göre kurulan Yatırım Fonları %0
- Diğer Kurumsal Yatırımcılar %10
- Kurumlar Vergisi: Tam Mükellef Kurumlar tarafından elde edilen kazanç kurum kazancına dahil edilir ve Yatırım Fon ve Ortaklıkları hariç %20 Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur. Ödenen stopaj beyanname üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilir.

Başvuru, Dağıtım ve Teslimat Esasları

	Nitelikli Yatırımcılar		
	Gerçek Kişi veya Tüzel Kişi Yatırımcılar	Kurumsal Yatırımcılar	
Başvuru Yerleri	:	Turkish Yatırım 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. Söz konusu bedelleri dağıtım listelerinin onaylandığı iş gününde 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 Turkishbank 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 Turkishbank 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 / Nitelikli Yatırımcı Beyanı /	

İletişim Bilgileri

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

Şela Göktürk
Hazine ve Fon Yönetimi
Turkish Yatırım A.Ş.

Email : s.gokturk@turkishyatirim.com

Tel : +90 212 315 1064

Fax : +90 212 315 1003

Eylem Çiftçi
Kurumsal Finansman
Turkish Yatırım A.Ş.

Email : e.ciftci@turkishyatirim.com

Tel : +90 212 315 1005

Fax : +90 212 315 1003

Önemli Not

- Bu doküman yatırımcılara Turkish Bank A.Ş. hakkında bilgi vermek amacıyla Turkish Yatırım 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 A.Ş. tarafından denetlenmemiş ve bağımsız olarak doğrulanmamıştır. Turkish Yatırım 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 A.Ş. ve Turkish Yatırım 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 A.Ş. bu doküman baz alınarak gerçekleştirilen yatırım kararlarından sorumlu tutulamaz.*