

HAZINE ÜRÜNLERİ



NEAR EAST BANK

İÇİNDEKİLER

01-02	Döviz Alım Satım İşlemleri
03-04	Forward Döviz Alım Satım İşlemleri
05-06	Döviz Swap İşlemleri
07-08	Prestij Hesap (Prestige Account)
09-10	Değişken Hesap (Switch Account)
11-13	Dual Currency Deposit (DCD)
14-16	Opsiyon İşlemleri
17-19	Hazine Bonosu/ Devlet Tahvili
20-21	Eurobond
22-23	Altın Hesabı
24-25	Vadesiz Mevduat Hesabı
26-27	Vadeli Mevduat Hesabı
28-29	Gecelik Vadeli Mevduat Hesabı (Overnight Account)



FX **Derivatives** **Liquidity** **Money Market**



Döviz Alım Satım İşlemleri



Ürünün Tanıtımı

Bir para biriminin başka bir para birimine karşı aynı gün valörlü alım veya satım işlemleridir. Piyasadaki en güncel ve avantajlı fiyatlamalarımız için Hazine Birimimiz ve şubelerimizle irtibata geçebilirsiniz. İnternet bankacılığımızdan 7 gün 24 saat, TL karşılığı döviz alım satım işlemlerinizi gerçekleştirebilirsiniz.

Ürünün Özellikleri

İşlemler hem TL karşılıklı hem de çapraz kur olarak fiyatlandırılabilmektedir.

Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

Bankanın Satış yönünde yapılan kambiyo işlemlerinde binde bir oranında (0,001) Banka ve Sigorta İşlem Vergisi (BSIV) müşteri tarafından ödenmesi gerekmektedir.

Örnek 1;

Bugün mevcudunda TRY parası olup da 100.000 GBP'ye ihtiyacı olan müşteri, bankamıza gelip 7,70 GBP/TL Döviz satış kuru ile GBP satın almayı kabul eder.
 $100.000 \times 7,70 \times 1,001 = 770.770$ TL ödeyip 100.000 GBP satın alır.

Örnek 2;

Bugün mevcudunda USD parası olup da 150.000 GBP'ye ihtiyacı olan müşteri, 1,2987 parite ile GBP satın almayı kabul eder.
 $150.000 \times 1,2987 \times 1,001 = 195.000$ USD ödeyip 150.000 GBP satın alır.

İşlem Kanalları

Tüm Near East Bank şubelerimiz, İnternet Bankacılığımız.

Forward Döviz Alım Satım İşlemleri



Ürünün Tanıtımı

Bir para biriminin başka bir para birimine karşı önceden belirlenen vade ve kur ile alım veya satımını düzenleyen bir anlaşmadır.

Ürünün Özellikleri

Kur riskini azaltmaya yönelik bir üründür. Bugünden ileri bir tarihteki kuru sabitlemek amacıyla kullanılır.

Banka ile müşteri arasında miktar, fiyat ve vade üzerinde anlaşma yapılır, ancak para değişimi yapılmaz.

Vade tarihinde taraflar önceden anlaşma sağlanan kur üzerinden yükümlülüklerini yerine getirirler.

Kontrat yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi gibi riskleri ortadan kaldırmak amacıyla işlem büyüklüğünün belirli bir yüzdesi kadar teminat alınması gerekir.

Vade tarihinde yapılan döviz alım/satım işleminden

kaynaklanan binde bir oranında (0,001) Banka ve Sigorta İşlem Vergisi (BSIV) müşteri tarafından ödenmesi gerekmektedir.

Başlangıç tarihinde belirlenen döviz miktarı, anlaşma kuru, işlem vadesi kesin ve bağlayıcıdır.

Ürünün Avantajları

Döviz üzerinden alacakları veya borçları değişken riskli piyasa ortamında güvenceye alır, kur riskinden korunma sağlar.

Fiyatlama/ Limitler

Forward işlem alt limiti her para birimi için 50.000'dir. Müşteri Forward işlem tutarının %15'ini mevduat blokesi yapmak zorundadır.

Örnek;

3 ay sonra 100.000 USD ithalat ödemesi yapacak olan firma ödeme vadesine kadar olan sürede kurlarda yukarı yönlü hareketlilikten kaynaklanabilecek kur riskine karşı korunmak için, bugünden 3 ay vadeli 100.000 USD tutarında bir döviz alım işlemi gerçekleştirerek kendisini koruma altına alabilir.

Tutar 100.000 USD

Spot Kur 5,8060

Vade 91 gün

Forward Kur =?

$$\text{Fwd kur} = \text{spot kur} \times (1 + (\text{TL faiz oranı} \times \text{vkgs} / 360)) / (1 + (\text{FX faiz oranı} \times \text{vkgs} / 360))$$

$$5,8060 \times (1 + (0,20 \times 91 / 360)) / (1 + (0,025 \times 91 / 360))$$

Bu örnekte müşteri bugünden 6,0612 alış kurunu Kabul ederek forward anlaşması imzalayacak, 91 gün sonra bu fiyattan işlem yapmayı taahhüt edecektir.

Başvuru ve Alım Süreci

İlgili sözleşmenin imzalanması gerekmektedir.

İşlem Kanalları

Tüm Near East Bank şubelerimiz.

Döviz Swap İşlemleri



Ürünün Tanıtımı

Tarafların önceden anlaştıkları kurlarla, iki farklı döviz tutarını; işlemin yapıldığı tarihte takas ettikleri, işlemin vade tarihinde ise ilgili para birimlerini anlaştıkları oran ve şartlarda geri takas ettikleri işlemidir.

Ürünün Özellikleri

Likidite ihtiyacı mevcut para birimi dışında farklı para birimleriyle olan, nakit akışlarını ve ileriye dönük para akışlarını düzenlemek isteyen müşteriler için uygun bir üründür.

Banka ile müşteri arasında değişimi yapılacak olan para birimi, miktar ve kur fiyatlamalarında anlaşılır. Hem vade başında hem de vade sonunda mutabık kalınan para değişimi işlemleri yapılır.

Vade tarihinde taraflar önceden anlaşma sağlanan kur üzerinden yükümlülüklerini yerine getirirler.

Kontrat yükümlölüklerinin yerine getirilmemesi gibi riskleri ortadan kaldırmak amacıyla işlem büyüklüğünün belirli bir yüzdesi kadar teminat alınması gerekir.

Vade tarihinde yapılan döviz alım/satım işleminden kaynaklanan binde bir oranında (0,001) Banka ve Sigorta İşlem Vergisi (BSIV) müşteri tarafından ödenmesi gerekmektedir.

Başlangıç tarihinde belirlenen miktarlar, anlaşma kuru, işlem vadesi kesin ve bağlayıcıdır.

Ürünün Avantajları

Müşteriye gerekli olan para biriminde likiditesini düzenlemesini sağlar.

Fiyatlama/ Limitler

Döviz Swap işlem alt limiti her para birimi için 50.000'dir. Müşteri Forward işlem tutarının %15'ini mevduat blokesi yapmak zorundadır.

Örnek;

Müşterimizin elinde TL olmasına rağmen 30 gün süresince USD'ye ihtiyaç duymaktadır. Nakit akışındaki uyumsuzluktan dolayı, bugün 5,60 USD/TL kurundan 1 milyon USD alıp, 30 gün sonra 5,70 USD/TL kurundan satmak üzere Döviz Swap işlemi yapmıştır. Bu işlem ile müşteri bugün 5,60'dan aldığı USD'sini 30 gün sonra 5,70'den satmayı garanti altına almıştır.

Özetle;

Bugün Müşteri 5.600.000 TL verip bankadan 1.000.000 USD alır. Vade Sonunda ise anlaşılan kur üzerinden müşteri 1.000.000 USD verirken bankadan 5.700.000 TL alır.

Başvuru ve Alım Süreci

İlgili sözleşmenin imzalanması gerekmektedir.

İşlem Kanalları

Tüm Near East Bank şubelerimiz.

Prestij Hesap



Ürünün Tanıtımı

Prestij Hesap, sizlere Türk Lirası vadeli mevduat hesabından daha fazla bir getiri sağlamak için tasarlanmış bir üründür.

Özellikleri

Bu hesap alışagelmış bir TL mevduat hesabından daha büyük bir getiri hedeflemektedir. Getiri hedefinin daha büyük olmasına rağmen risk seviyesi normal bir mevduat hesabı oranındadır. Hesap TL para cinsi ile açılmaktadır. Prestij Hesabına TL olarak yaptığınız ana yatırımınız, yabancı para birimlerine çevrilerek vade dönemi boyunca mevduat hesabınızda muhafaza edilmektedir. Vade sonunda döviz mevduatınız önceden anlaşılan kurdan TL'ye çevrilerek, vade başlangıcında size bildirilen orandan faizlendirilmektedir. Bunun amacı, TL'nin kazanmış olduğu değere faiz getirisini de ekleyerek getirinizi arttırmaktır. Değer artış kazancı ve faiz getirisi anlaşılan vade sonunda

elde edilebilmektedir. Hesabın vadeleri 1, 3, 6 ve 12 ay yada kırık vade olabilir.

Ürünün Avantajları

Standart mevduat hesaplarından daha yüksek toplam getiri kazancı sağlar.
Döviz alım satımında herhangi bir ekstra komisyon alınmamaktadır.
Hazine Birimimiz tarafından rekabetçi döviz kurları uygulanmaktadır. Hesap işletim ücreti alınmamaktadır.

Fiyatlama/ Limitler

Minimum yatırım tutarı tüm döviz birimlerinde 50.000'dir.

Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

Kazanılan faiz ve mevduattaki büyümeden elde edilen kar vade sonuna kadar ödenmez.
Anlaşılan faiz oranlarından yararlanabilmek için miktarın tamamının vade süresi boyunca blokeli durumda tutulması gerekmektedir. Bu hesabın özelliği kazancın vade sonunda elde edilmesidir.

Başvuru ve Alım Süreci

İlgili sözleşmenin imzalanması gerekmektedir.

İşlem Kanalları

Tüm Near East Bank şubelerimiz.

Değişken Hesap (Switch Account)

Değişken Hesap ile Kontrol Sizde



Ürünün Tanıtımı

Hesabınızdaki mevcut para birimini istediğiniz zaman başka para birimine çevirerek, faiz kaybı yaşamadan kazanç imkanı sağlayan bir yatırım aracıdır.

Özellikleri

Tek bir para birimine bağlı kalmadan TL, USD, EUR, GBP ve XAU (Altın) birimleri arasında geçiş yapabilirsiniz.

Vade sonunu beklemeden sizin belirlediğiniz ara dönemlerde düzenli faiz getirisi elde edebilirsiniz.

3, 6 ve 12 ay vade seçeneklerinden faydalanabilir, avantajlı kur ve faiz oranları ile getirinizi artırabilirsiniz.

Ürünün Avantajları

Hesaptaki mevcut para birimi farklı bir para birimine çevirildiği zaman, elde edilen faiz kaybedilmez. Komisjonsuz döviz alım satım işlemleri yapılabilir.

Fiyatlama/ Limitler

Minimum yatırım tutarı olan 50.000 TL, 10.000 USD/EUR/GBP döviz cinsi para birimlerinde hesap açılışı gerçekleştirilebilir.

Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

Farklı bir para birimine dönülmesi durumunda faiz kaybı yaşanmazken, ürün değiştirme ve/veya nakit çekiliş ya da aktarma işleminde yatırımcı vadeye kadar olan faizini kaybedecektir. Açılacak olan vadeli hesaplara 500 TL, 100 USD, 100 GBP, 100 EUR ve opsiyonel olarak 2 gr. XAU minimum yatırım yapılacaktır. Switch account aktif olduğu sürece hesaplar kapatılmayacaktır.

Başvuru ve Alım Süreci

İlgili sözleşmenin imzalanması gerekmektedir.

İşlem Kanalları

Tüm Near East Bank şubelerimiz.

Dual Currency Deposit (DCD)



Ürünün Tanıtımı

Getiri arttırmak amacıyla mevduata alternatif olarak kullanılan, bankanın müşteriden satın aldığı ve karşılığında prim ödediği bir opsiyon işlemi ile onun teminatına alınan mevduat işleminin toplamına verilen isimdir.

Özellikleri

Tam teminatl  opsiyon işlemidir. Opsiyon işlemi karşılığında müşteri mevduatı teminat olarak alınmaktadır.

DCD işleminde kullanılan tutar, vade boyunca mevduat hesabında blokeye alınır.

DCD içeriğindeki opsiyon işlemi, müşterinin para cinsini önceden belirlediği vade ve seviyeden alma ya da satma hakkını bankaya vermesi karşılığında, bankanın müşteriye prim ödemesidir.

Müşteri, güncel piyasa kurunu baz alarak, Banka ile belirli bir vade için anlaşma kuru (strike kur) belirler ve bu vadede elindeki para birimini diğer para birimine -piyasa kurlarına bakmaksızın- çevirmeyi taahhüt eder.

Böylelikle müşteri opsiyon satmış olur ve karşılığında Banka'dan mevduat faizine ek olarak aynı vadede opsiyon primi alır. Belirlenen vade ve anlaşma kuru ile piyasa kuru arasındaki fark, müşterinin alacağı primde doğrudan etkili olur. DCD Getirisi; Mevduat Faizi ve Opsiyon Primi'nin toplamına eşittir. Vade tarihinde kurlar beklentilerin dışında geliştiği takdirde müşterinin anaparası karşı para birimine çevrilerek müşteriye diğer para cinsinden ödenmektedir. Buna rağmen müşteri primini başta bloke ettiği para cinsi üzerinden almaktadır.

Ürünün Avantajları

Kur riski alınması koşuluyla yüksek getiri elde edilmesine imkan verir.

Fiyatlama/ Limitler

DCD işlem alt limiti 50.000 USD'dir.

Örnek;

250.000 USD'lik yatırım amaçlayan müşteri, 17 Nisan 2019 tarihindeki 5.8060 TL'lik USD kurunun 24 Nisan 2019 tarihinde 6.0060 TL ve üzerine çıkmayacağını düşünüyor. Müşteri vade tarihinde USD/ TL kurunun 6.0060 ve üzerinde olması durumunda yatırımını aşağıdaki koşullarda anlaşma kuru olan 6.0060'den TL'ye dönmeye razı oluyor.

Banka anlaşma opsiyonu karşılığı % 6,5 (brüt prim), opsiyon süresince bağladığı mevduata ise (7 gün vadeli) %7,0 (brüt faiz) veriyor. Böylelikle toplam DCD getirisi %13,5 (brüt) oluyor.

(a) Beklentinin Gerçekleşmesi Durumu

Vade tarihinde spot (piyasa kuru) < 6.0060 olursa,
 $(250.000 \text{ USD} * 7 * 13,50) / 36500 = 647,26 \text{ USD (brüt)}$
(mevduat faizi ve opsiyon primi getirisi)

$647,26 + 250.000 \text{ USD} = 250.647,26 \text{ USD (brüt)}$

(b) Beklentinin Gerçekleşmemesi Durumu
Vade tarihinde spot (piyasa kuru) ≥ 6.0060 olursa
(örneğin 6,0350)
 $(250.000 \text{ USD} * 7 * 13,50) / 36500 = 647,26 \text{ USD}$
(mevduat faizi ve opsiyon primi getirisi)
 $+ 250.000 = 250.647,52 \text{ USD}$
 $= 250.647,26 \text{ USD} * 6.0060 = 1.505.387,44 \text{ TL (brüt)}$
(müşteri 250,647.26 USD satar, 1.505.387,44 TL alır.)

** $1.505.387,44 \text{ TL} / 6,0350 \text{ USD} = 249.442,82 \text{ USD}$
(müşterinin anaparasının, DCD vadesinde piyasadan daha düşük olan anlaşma kuru ile TL'ye çevrilmesi sebebiyle, anaparasından zarar $(249.442,82 \text{ USD} - 250,000 \text{ USD} = -557,18 \text{ USD})$ yaşanmıştır.)

Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

Kur riski sebebiyle anapara riski taşımaktadır (Kur hareketi müşterinin beklentisinin aksine hareket ederse anaparadan kayıp yaşanabilir).

Vadeden önce ödeme yapılması mümkün değildir.

Başvuru ve Alım Süreci

İlgili sözleşmenin imzalanması gerekmektedir.

İşlem Kanalları

Tüm Near East Bank şubelerimiz.

Opsiyon İşlemleri



Ürünün Tanıtımı

Herhangi bir varlığı, anlaşılan tarihte belli bir fiyattan satma ya da alma hakkı veren araçtır.

Özellikleri

İşlemin vadesi geldiğinde opsiyon hakkını elinde tutan taraf işlemi yapmaktan vazgeçebilir.

Forward sözleşmelerinden farklı olarak, opsiyonu alan tarafa üzerinde anlaşılmış fiyattan alım satım yükümlülüğü yerine hak tanınmasıdır. Bu hak karşılığında da opsiyon sahibi işlemi bağlarken peşinen primini ödemektedir.

Döviz Opsiyonu alan kişi, opsiyonu satın alırken ödediği prim karşılığında, piyasa koşullarına göre işlemi, önceden belirlenmiş vade ve kurdan gerçekleştirebilir veya işlemden vazgeçebilir.

Prim ile ilgili miktarlar, döviz cinsleri ve opsiyonun süresi de dahil olmak üzere birçok faktöre bağlıdır. Döviz kurunun hareketliliği, uygulama fiyatı, opsiyon süresi, alıcı-satıcı pozisyonu bunlara örnek olarak verilebilir. Opsiyonu satın alan kişinin zararı, ödediği primle sınırlıdır.

Kurlarda olumsuz bir hareket bekleyen fakat lehte bir gelişme olursa bu hareketin de tamamından faydalanmak isteyen müşterilerimiz için uygundur.

Opsiyon çeşitlerinden One Touch Opsiyon, Double One Touch Opsiyon, Double No Touch Opsiyon, No Touch Opsiyon, Range Accural Opsiyon da yapılabilmektedir.

Ürünün Avantajları

Opsiyon satın alan tarafın riski ödediği prim ile sınırlıdır. Ancak piyasadaki kur değişikliklerine bağlı olarak sınırsız kar etme olasılığı vardır.

Opsiyonlar hem gelecekteki riskleri hem de forward gibi vadeli pozisyonları hedge etmek amaçlı kullanılabilirler.

Opsiyon satın alan tarafın peşin olarak giderleştirebileceği bir enstrümandır.

Fiyatlama/ Limitler

Opsiyon işlem alt limiti 50.000 USD'dir.

Örnek;

Tutar 100.000 USD

Spot Kur 5,8060

Vade 91 gün

Strike kur 5,8580

Opsiyon primi 7,30%

Bu örnekte müşteri bankadan 'döviz alma hakkı' satın alır.

Aldığı opsiyon hakkına istinaden bankaya bir prim öder. (Bu örnekte Anapara üzerinden 7,30%)

Müşteri ödemiş olduğu prim sayesinde 91 gün sonra ;
1.Kurlar 5,8580 in üzerinde olursa müşteri opsiyon hakkını kullanır ve 100.000 USD'sini 5,8580'ten alır.

2.Kurlar 5,8580 in altında kalırsa müşteri opsiyon hakkını kullanmaktan vazgeçer ve daha düşük olan piyasa kurlarından USD alır.

Sonuç olarak;

Müşteri vadede 5,8580'in üzerinde oluşabilecek bir kur hareketinden korunmayı garanti altına almış olur.

Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

Prim, vade tarihinde değil işlemin başlangıç tarihinde ödenmektedir.

Başvuru ve Alım Süreci

İlgili sözleşmenin imzalanması gerekmektedir.

İşlem Kanalları

Tüm Near East Bank şubelerimiz.

Hazine Bonosu / Devlet Tahvili



Ürünün Tanıtımı

Devlet tarafından bütçe açıklarının finansmanını sağlamak amacıyla çıkarılan borçlanma senetleridir. İhraç, Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılmaktadır.

Ürünün Özellikleri

Hazine Bonoları 1 yıl veya 1 yıldan kısa vadeli, Devlet Tahvilleri ise 1 yıldan uzun vadeli borçlanma senetleridir.

1 yıl veya 1 yıldan kısa vadeli Hazine Bonoları iskontolu, 1 yıldan uzun vadeli olan Devlet Tahvilleri kupon ödemeli olarak satılmaktadırlar.

Faiz oranlarıyla fiyat ters orantılıdır. Faiz oranı düştüğü zaman bono/tahvil birim fiyatı yükselir.

Kuponlu tahvillerde 3 ay, 6 ay veya yılda 1 faiz ödemesi gerçekleşir.

Kupon ödemeli tahviller sabit ödemeli, değişken faizli veya enflasyona endeksli (TÜFEX) olarak üçe ayrılmaktadırlar.

Vadesinden önce alınıp satılabilirler.

Değişken faizli ve TÜFEX Devlet tahvilleri haricindeki tüm Hazine Bonosu ve Devlet Tahvilleri'nde vade sonuna kadar beklendiği takdirde getiri baştan bellidir.

Ürünün Avantajları

Sabit getirili Hazine Bonosu/Devlet Tahvillerinde yatırımcı vade sonunda ne kadar faiz getirisi elde edeceğini yatırım yaptığı anda bilmektedir ve vade sonuna kadar ürünü elde tutması halinde bu getiri garantidir.

HB/DT'lerde anapara ve faiz ödemeleri devlet tarafından yapılmaktadır.

Fiyatlama/ Limitler

Hazine Bonosu/Devlet Tahvili işlem alt limiti nominal 500.000 TL'dir.

Örnek 1:

Bir yatırımcı 16/04/2019 tarihinde 11/12/2019 vadeli 100.000 TL'lik HB almak istemektedir. Faiz oranı 21,40% 'dır.

Birim Fiyat = $100.000 / 1 + (21,40 * 239 / 36500) = 87.709$

Örnek 2:

Bir yatırımcı 02/05/2019 tarihinde 08/03/2028 vadeli 6 ayda bir 6,20% sabit kupon ödemeli 100.000 nominal tutarında Devlet tahvili almak istemektedir.

Müşterinin yıllık brüt faiz kazancı;

$100.000 * 6,20\% = 6.200 \text{ TL}$

Yılda 2 kez kupon ödemesi yapılacağından yıllık brüt faiz ödemesi;

$6.200 * 2 = 12.400 \text{ TL}$

Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

HB/DT'lerin getirileri baştan bellidir. Ancak, deęiřen piyasa řartlarında faizlerin dūřmesi durumunda fiyatlar yūkselecek, yatırımcının anaparasında artış meydana gelecektir. Aynı řekilde, faizlerin yūkselmesi durumunda bono/tahvillerin deęeri dūřeceęinden vade tarihinden ōnce satılmaları durumunda anaparadan kayıp meydana gelmesi mūmkūn olabilecektir.

Başvuru ve Alım Sūreci

Mūřteriye bir Vadesiz Mevduat hesabı ačılır. HB/DT alım talebi girildięinde bu hesaba baęlı bir menkul hesabı da ačılmış olur.

İşlem Kanalları

Tūm Near East Bank řubelerimiz.

Eurobond



Ürünün Tanıtımı

Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi'nin dış borçlanmada kullandığı döviz cinsinden bonolardır.

Ürünün Özellikleri

Yabancı para cinsinden, yurtdışında ihraç olurlar.

Bir yıldan uzun vadeli ve kuponludurlar.

USD cinsinden ihraç olan kıymetler yılda iki kez (6 ayda bir) EUR cinsinden olan kıymetler ise yılda bir kez kupon ödemesi yapmaktadır.

Alım satım işlemleri 1.000 USD nominal ve katları şeklinde yapılmaktadır.

Vade tarihinden önce satış yapılabilir.

Eurobondların alış/ satış fiyatları ve getirileri piyasadaki arz talep dengesine, Türkiye'nin ekonomik performansına,

yurtdışı piyasalarda meydana gelen gelişmelere göre değişebilmektedir.

Fiyatı yükselen Eurobond'un getirisi düşer. Dolayısıyla 100 birim fiyat üzerinde işlem gören her tahvilin getirisi kupon faiz oranının altında, 100 birim fiyatın altında işlem gören bir tahvilin getirisi kupon faiz oranının üzerinde olur.

Ürünün Avantajları

Eurobondların vadesinden önce satılması halinde bile müşteri tahvili elinde tuttuğu süre için hakettiği faizi alır.

Fiyatlama/ Limitler

Eurobond işlem alt limiti nominal 200.000 USD'dir.

Eurobondlar için baz alınacak fiyatlama 100 birim üzerinden yapılmaktadır. Fakat Eurobondun fiyatı ilk ihraç olduğu tarih ile vade sonuna kadar geçen zaman arasında arz talep dengesine göre dalgalanmaktadır. Tahvilin değeri 100 birim fiyatın altında işlem görüyorsa iskontolu, 100 birimin üzerinde işlem görüyorsa primli olarak adlandırılır.

Örnek:

Yılda iki kez kupon ödemeli,% 5,98 kupon faizli, 30/05/2040 eurobondu ile her kupon ödemesinde 100.000 $*(5,98/100)*180/360 = 2.990$ USD faiz geliri elde edilmiş olur.

Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

Vade sonunda dönen para alınan nominal miktara eşittir. Müşteri nominal miktarını ve son döneme tekabül eden faiz miktarını alır. Eurobond'unu vadesinden önce elden çıkaran müşteri anaparasından kar veya zarar edebilir.

Başvuru ve Alım Süreci

Müşterinin vadesiz döviz mevduat hesabı açtırması ve bu hesaba bağlı bir menkul hesabı olması gerekmektedir.

İşlem Kanalları

Tüm Near East Bank şubelerimiz.

Altın Hesabı



Ürünün Tanıtımı

Birikimlerini altında değerlendirmek ve güvenli bir şekilde gram bazında altın almak isteyenlere uygun bir yatırım aracıdır. Yatırımcılar ister vadesiz isterse faiz getirisi için vadeli altın hesabı açarak çalınma riski olmadan güvenle altın biriktirebilirler.

Özellikleri

TL, GBP, EUR ve USD karşılığı olarak altın alım satım işlemi yapılabilir.

Müşteri satın almış olduğu altını aylıktan başlayarak istediği vadeye vadeli bağlayabilir.

Bankamızda bulunan vadesiz ya da vadeli altın hesapları arasında gram bazında altın havalesi yapılabilir.

Ürünün Avantajları

Vadeli altın hesaplarında faiz getirisi elde edebilirsiniz. Çalınma riski olmadan güvenle altın biriktirebilirsiniz. Altının gramajının az olması, düşük ayarlı ya da eski tarihli olması gibi durumlarla karşılaşmazsınız. Altının piyasadaki yükselişinden getiri elde edebilirsiniz. İşçilik maliyeti ödemeniz gerekmez.

Fiyatlama/ Limitler

Minimum altın alım satım işlem miktarı 50 gramdır. Minimum 100 gram için vadeli altın hesabı açılabilir.

Örnek;

1 gr altın satış fiyatı : 244,80
100 gr altın almak isteyen müşteri hesabına
(Satış işlemlerinde, döviz işlemlerinde olduğu gibi
binde 1 BSV ödenmektedir.)
 $244,80 \times 1.001 = 245,04$
 $100 \text{ gr} \times 245,04 = 24.504 \text{ TL}$ ödenerek müşteri hesabına
100 gr altın aktarılır.

Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

Fiziki altın teslimatı yapılmamaktadır. Fiyatlama 1 gr için yapılmaktadır. Satılan altın % 100 saflıktadır. Vadeli altın işlemlerinde faiz, hazine tarafından fiyatlanmaktadır.

Başvuru ve Alım Süreci

İlgili sözleşmenin imzalanması gerekmektedir.

İşlem Kanalları

Tüm Near East Bank şubelerimiz.

Vadesiz Mevduat Hesabı



Ürünün Tanıtımı

Hesap sahibi tarafından, istenildiği zaman kısmen veya tamamen geri çekilebilen, herhangi bir ihbar veya vade koşulu taşımayan TL ve döviz cinsinden açılabilen mevduattır.

Ürünün Avantajlar ve Özellikleri

Hesaplarınız arasında veya farklı hesaplara havale, EFT ve yurtdışı havale işlemleri gibi tüm bankacılık işlemlerinizi hızlıca gerçekleştirebilirsiniz. Faturalarınızın düzenli olarak ödenmesi için vadesiz hesaplarınıza bağlı olarak otomatik ödeme talimatı verebilir, hayatınızı kolaylaştırabilirsiniz. Vadeli TL Hesabı açtığınızda, DebitCard sahibi olabilirsiniz. Yurt çapında yaygın ATM'lerimiz ile hesabınızdan 24 saat nakit çekebilirsiniz. Cardplus Pos cihazlarıyla alışverişlerinizi kolayca gerçekleştirebilirsiniz. Maaşınızı bankamıza yönlendirebilir, istediğiniz zaman size en yakın şubemizden nakit yatırıp çekebilirsiniz.

Fiyatlama/ Limitler

Müşterinin çapraz ürün kullanımı halinde vadesiz mevduat hesap işletim ücretinde özel indirim yada muafiyet sağlanabilmektedir.

Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

Vadesiz mevduat hesabında faiz ödemesi yapılmamaktadır.

Başvuru ve Alım Süreci

İlgili sözleşmenin imzalanması gerekmektedir.

İşlem Kanalları

Tüm Near East Bank şubelerimiz.

Vadeli Mevduat Hesabı



Ürünün Tanıtımı

TL veya döviz cinsinden açılabilen, önceden belirlenen bir vadenin dolması gereken, bu süre dolunca ise faiz getirisiyle birlikte çekilebilen ya da başka bir vadeye yatırılabilen hesap türüdür.

Ürünün Avantajlar ve Özellikleri

Mevduatınıza değer katıp, birikimlerinizi size özel faiz oranlarımızla güçlendirebilirsiniz. Vadeli mevduatınızı hem TL hem de döviz cinsinden 1 ay, 3 ay, 6 ay ve 12 aylık vadede açtırabilirsiniz. Vade sonuna kadar oluşabilecek olan faiz oranlarındaki değişikliklerden müşteriler etkilenmez.

Fiyatlama/ Limitler

Vadeli mevduat hesabı açılış alt limitleri 1000 TL, 500 USD, 350 EUR, 250 GBP'dir.

Örnek;
Müşteri 1.000.000 TL miktarında vadeli yapmak istiyorsa
 $\%13,5$ faiz oranıyla $1.000.000 \times 30 (0,135/365) = 11.095,89$
TL aylık brüt getirisi olacaktır.

Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

Vadeli hesabın vadesinden önce kapatılması halinde hesap vadesiz mevduat muamesesi görür.

Başvuru ve Alım Süreci

İlgili sözleşmenin imzalanması gerekmektedir.

İşlem Kanalları

Tüm Near East Bank şubelerimiz.

Gecelik Vadeli Mevduat Hesabı (Overnight Account)



Ürünün Tanıtımı

Vadesiz hesaplarında bulunan ve yatırım amaçlı günlük bakiye kullanımına ihtiyacı olan yatırımcılara gecelik getiri elde etme imkanı sağlayan bir vadeli üründür.

Ürünün Avantaj ve Özellikleri

Gecelik vadeli hesaplarda bulunan bakiyelere, gün içinde çekme ve yatırma imkanı sağlar. Yatırımcılar mevcut kullanımında olan hesaplarına getiri elde edebilirler. Vadeli hesap türü olduğundan, vadesiz hesaplara göre avantajı, hesap işletim ücretine tabi olmamasıdır.

Fiyatlama/ Limitler

Minimum işlem limiti 100.000 TL'dir. Gün içinde saat 12:00'den önce gecelik bağlanacak hesabın bildiriminin yapılması gerekmektedir.

Örnek;

Müşteri 1.000.000 TL miktarında overnight vadeli yapmak istiyorsa %15 faiz oranıyla $1.000.000 \times 1 (0,15/365) = 410,96$ TL günlük brüt getirisi olacaktır.

Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

Overnight bağlanacağı bildirimi yapıldıktan sonra hesaba yatırım veya çekiliş yapılamamaktadır. İşlem sonucunda Stopaj Vergisi doğmaktadır. TL Para biriminde Gerçek kişilerden %10, Tüzel Kişilerden ise %12 Stopaj vergisi alınmaktadır.

İşlem Kanalları

Tüm Near East Bank şubelerimiz.

Telefon

+90 392 223 74 66
+90 548 829 93 24
+90 548 830 31 04

Web

www.neareastbank.com

E-mail

TMU@neareastbank.com
hazine@neareastbank.com



444 0 632 | www.neareastbank.com | iletisim@neareastbank.com

