



# HAZİNE ÜRÜNLERİ



# 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 | Gümüş Hesabı                                         |
| 26-27 | Vadesiz Mevduat Hesabı                               |
| 28-29 | Vadeli Mevduat Hesabı                                |
| 30-31 | Gecelik Vadeli Mevduat Hesabı<br>(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 karşılıklı 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 bin de bir oranında (0,001) Banka ve Sigorta İşlem Vergisi'nin (BSIV) müşteri tarafından ödenmesi gerekmektedir.

---

Örnek 1;

Bugün mevcudunda TRY parası olup da 100.000 GBP'ye ihtiyacı olan müşteri, bankamıza gelip 10,5000 GBP/TL Döviz satış kuru ile GBP satın almayı kabul eder.

$100.000 \times 10,5000 \times 1,001 = 1.051.050$  TL ödeyip 100.000 GBP satın alır.

Örnek 2;

Bugün mevcudunda USD parası olup da 150.000 GBP'ye ihtiyacı olan müşteri, 1,3950 parite ile GBP satın almayı kabul eder.

$150.000 \times 1,3950 \times 1,001 = 209.459,25$  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 satışını 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 bin de bir oranında (0,001) Banka ve Sigorta İşlem Vergisi'nin (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 7,6000

Vade 91 gün

Forward Kur =?

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

$$7,6000 \times (1 + (0,17 \times 91 / 360)) / (1 + (0,0025 \times 91 / 360))$$

Bu örnekte müşteri bugünden 7,9220 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 işlemdir.

## 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 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'nin (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 7,6000 USD/TL kurundan 1 milyon USD alıp, 30 gün sonra 7,7000 USD/TL kurundan satmak üzere Döviz Swap işlemi yapmıştır. Bu işlem ile müşteri bugün 7,6000'dan aldığı USD'sini 30 gün sonra 7,7000'den satmayı garanti altına almıştır.

Özetle;

Bugün Müşteri 7.600.000 TL + BSIV verip bankadan 1.000.000 USD alır. Vade sonunda ise anlaşılan kur üzerinden müşteri 1.000.000 USD verirken bankadan 7.700.000 TL alır.

---

## Başvuru ve Alım Süreci

İlgili sözleşmenin imzalanması gerekmektedir.

---

## İşlem Kanalları

Tüm Near East Bank şubelerimiz.

# Prestij Hesap (Prestige Account)



## Ürünün Tanıtımı

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

## Özellikleri

Bu hesap alışlagelmiş 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)



## 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, XAU (Altın) ve XAG (Gümüş) 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.

XAG (Gümüş) birimi için vadeli yapılmamaktadır.

---

**Ürünün  
Avantajları**

Hesaptaki mevcut para birimi farklı bir para birimine çevirildiği zaman, elde edilen faiz kaybedilmez. Komisyonlu 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 /(150 gr XAG) 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 teminatlı 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 anlaşıma 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, 12 Mart 2021 tarihinde 7.6000 olan USD/TL kurunun, 24 Nisan 2021 tarihinde 7.9000 USD/TL ve üzerine çıkmayacağını düşünüyor. Müşteri vade tarihinde USD/ TL kurunun 7.9000 ve üzerinde olması durumunda yatırımını aşağıdaki koşullarda anlaşma kuru olan 7.9000'den TL'ye dönmeye razı oluyor.

Banka anlaşma opsiyonu karşılığı % 6,5 (brüt prim), opsiyon süresince bağladığı mevduata ise (7 gün vadeli) %2,5 ( brüt faiz ) veriyor. Böylelikle toplam DCD getirisi %9,0 (brüt) oluyor.

(a) Beklentinin Gerçekleşmesi Durumu

Vade tarihinde spot (piyasa kuru) < 7.9000 olursa, (250.000 USD \* 7 \* 9,00)/36500 = 431,51 USD (brüt) (mevduat faizi ve opsiyon primi getirisi)

431,51 + 250.000 USD = 250.431,51 USD (brüt)

(b) Beklentinin Gerçekleşmemesi Durumu

Vade tarihinde spot (piyasa kuru)  $\geq 7.9000$  olursa (örneğin 8,000)  $(250.000 \text{ USD} * 7 * 9,00) / 36500 = 431,51 \text{ USD}$  (mevduat faizi ve opsiyon primi getirisi)

+ 250.000 = 250.431,51 USD

= 250.431,51 USD \* 7.9000 = 1.978.408,93 TL (brüt)

(Müşteri 250,431.51 USD satar, 1.978.408,93 TL alır.)

\*\*  $1.978.408,93 \text{ TL} / 8,0000 \text{ USD} = 247.301,12 \text{ USD}$

(müşterinin anaparasının, DCD vadesinde piyasadan daha düşük olan anlaşma kuru ile TL'ye çevrilmesi sebebiyle, anaparasından zarar  $(247.301,12 \text{ USD} - 250,000 \text{ USD} = -2.698,88 \text{ USD})$  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 işlem-den 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 7,6000

Vade 91 gün

Strike kur 7,6600

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 7,6600'nin üzerinde olursa müşteri opsiyon hakkını kullanır ve 100.000 USD'sini 7,6600'dan alır.

2.Kurlar 7,6600'nin altında kalırsa müşteri opsiyon hakkını kullanmaktan vazgeçer ve daha düşük olan piyasa kurlarından USD alır.

Sonuç olarak;

Müşteri vadede 7,6600'nin 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 12/03/2021 tarihinde 11/12/2021 vadeli 500.000 TL'lik HB almak istemektedir. Faiz oranı 18,50% 'dir. (İskontolu Bono)

Birim Fiyat =

$$500.000 / (1 + (18,50 * 274 / 36500)) = 439.029,08 \text{ TL}$$

Örnek 2:

Bir yatırımcı 02/05/2021 tarihinde 08/03/2028 vadeli 6 ayda bir 6,20% sabit kupon ödemeli 500.000 nominal tutarında Devlet tahvili almak istemektedir.

Altı aylık brüt faiz kazancı;

$$500.000 * 6,20\% = 31.000 \text{ TL}$$

Yılda 2 kez kupon ödemesi yapılacağından yıllık brüt faiz ödemesi;

$$31.000 * 2 = 62.000 \text{ TL}$$

---

**Dikkat  
Edilmesi  
Gereken  
Hususlar**

HB/DT'lerin getirileri baştan bellidir. Ancak, değişen piyasa şartlarında faizlerin düşmesi durumunda fiyatlar yükselecek, yatırımcının anaparasında artış meydana gelecektir. Aynı şekilde, faizlerin yükselmesi durumunda bono/tahvillerin değeri düşeceğinden vade tarihinden önce satılmaları durumunda anaparadan kayıp meydana gelmesi mümkün olabilecektir.

---

**Başvuru ve  
Alım Süreci**

İlgili sözleşmenin imzalanması gerekmektedir.

---

**İşlem Kanalları**

Tüm Near East Bank şubelerimiz.

# Eurobond



## Ürünün Tanıtımı

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

## Ürünün Özellikleri

Yabancı para cinsinden, yurt dışında 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,

---

yurt dışı piyasalarda meydana gelen gelişmelere göre değişebilmektedir.

Fiyatı yükselen Eurobond'un getirisi düşer. Dolayısıyla 100 birim fiyat üzerinde işlem gören bir 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.

Yılda iki kez kupon ödemeli, %6,125 yıllık faizli, 30/05/2040 vadeli Eurobond ile her kupon ödemesinde 200.000 USD  $*(6,125/100)*180/360 = 6.125$  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 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 açılabilmektedir.

Örnek;

1 gr altın satış fiyatı: 410,00  
100 gr altın almak isteyen müşteri hesabına  
(Satış işlemlerinde, döviz işlemlerinde olduğu gibi binde bir BSIV ödenmektedir.)  
 $410,00 \times 1.001 = 410,41$   
 $100 \text{ gr} \times 410,41 = 41.041 \text{ TL}$  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 Birimi tarafından fiyatlanmaktadır.

---

## 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.

# Gümüş Hesabı



## Ürünün Tanıtımı

Değerli bir maden olan gümüşün alım satımını yaparak faydalanabileceğiniz bir yatırım ürünüdür. Birikimlerini gümüş olarak değerlendirmeyi düşünenler, gümüşün değer artışından yararlanmak isteyenlere uygun bir yatırım aracıdır.

## Özellikleri

TL, GBP, EUR ve USD karşılığı olarak gümüş alım satım işlemi yapılabilir. Bankamızda bulunan vadesiz gümüş hesapları arasında gram bazında gümüş havalesi yapılabilmektedir. Vadesiz gümüş hesabı minimum 100 gram ile açılabilir. Hesap açılışından sonra minimum gümüş alım satım işlem miktarı 50 gr.'dır.

---

## Ürünün Avantajları

Döviz Alım / Satım işlemi yapar gibi, kaybolma, çalınma, düşük ayar riski olmadan kolayca ve güvenli bir şekilde gram bazında gümüşe yatırım yapılabilir. İşçilik maliyeti ödenmesine gerek yoktur. Gümüşün piyasadaki yükselişinden getiri elde edilebilir.

---

## Fiyatlama/ Limitler

Vadesiz gümüş hesabı minimum 100 gram ile açılabilir. Hesap açılışından sonra minimum gümüş alım satım işlem miktarı 50 gr.'dır.

Örnek;

1 gr Gümüş satış fiyatı 6,3000 iken 100 gr. gümüş almak isteyen müşteri için, (satış işlemlerinde, döviz satış işlemlerinde olduğu gibi binde bir BSIV ödenmektedir)  $100 \text{ gr} \times 6,3000 \times 1,001 = 630,63 \text{ TL}$  ödenerek müşteri hesabına 100 gr Gümüş aktarılır.

---

## Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

Fiziki gümüş teslimatı yapılmamaktadır. Fiyatlama 1 gr için yapılmaktadır. Gümüş Hesabının faiz getirisi yoktur.

---

## 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 Avantajları ve Özellikleri

Hesaplarınız arasında veya farklı hesaplara havale, EFT ve yurt dışı havale işlemleri gibi tüm bankacılık işlemlerinizi hızlıca gerçekleştirebilirsiniz. Faturalarınızın düzenli olarak ödenmesi için vadesiz hesaplarınıza bağlı olarak otomatik ödeme talimatı verebilir, hayatınızı kolaylaştırabilirsiniz. Vadesiz 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'lik vadeli mevduat hesabı açtığında, %15.5 faiz oranıyla  $1.000.000 \times 30 (0,155/365) = 12.739,73$  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 kullanımlarında 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 faiz getirisi olacaktır.

---

**Dikkat  
Edilmesi  
Gereken  
Hususlar**

Overnight bağlanacağı bildirimi yapıldıktan sonra hesaba yatırım veya çekiliş yapılamamaktadır. İşlem sonucunda Stopaj Vergisi doğmaktadır.

---

**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](http://www.neareastbank.com)

---

## **E-mail**

[TMU@neareastbank.com](mailto:TMU@neareastbank.com)  
[hazine@neareastbank.com](mailto:hazine@neareastbank.com)

---



444 0 632 | [www.neareastbank.com](http://www.neareastbank.com) | [iletisim@neareastbank.com](mailto:iletisim@neareastbank.com)

