

YAPILANDIRILMIŞ BORÇLANMA ARAÇLARI BAŞVURU FORMU

Yapılandırılmış Borçlanma Araçlarına İlişkin Genel Bilgiler:

Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, getirisi bir veya birden fazla dayanak varlık ya da göstergeye bağlı olan bir borçlanma aracıdır. Bu dayanak varlık ve göstergeler arasında piyasa endeksleri, emtialar, hisse senetleri, faiz oranları, küresel piyasalar ürünleri ve/veya bunların kombinasyonları sayılabilir. Yapılandırılmış Borçlanma Aracı'nın getirisi anapara ödemesi ve/veya dayanak varlık ve/veya varlıkların ya da gösterge ve/veya göstergelerin, bunlar üzerine yazılı bir veya birden fazla saklı türev (opsiyon ve/veya swap) neticesinde ortaya çıkan performansına ya da performanslarına bağlı olacaktır.

Söz konusu borçlanma araçları Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği'nin 34. maddesi çerçevesinde, SPK'dan ihraç izni alınmak suretiyle ihraç edilmekte olup, borçlanma araçları hükümlerine tabi bir sermaye piyasası aracıdır.

Bankamız tarafından ihraç edilecek olan söz konusu borçlanma araçları sadece **Nitelikli Yatırımcılara** (*) satılmak üzere ihraç edilmektedir. *Vade sonunda anapara koruması bulunan YBA'lar bakımından borçlanma aracının vadesi içerisinde, vade sonunda anapara koruması bulunmayan YBA'lar bakımından ise borçlanma aracının vadesi içerisinde ve/veya vadesinde yatırımcılar açısından ödenen bedelin tamamının veya bir kısmının ödenmeme riski bulunmaktadır.* Bu durum, ihracı gerçekleştirilecek olan borçlanma aracının türüne göre değişiklik göstermektedir. Bu nedenle de yatırımcıların söz konusu borçlanma araçlarına yatırım yapmadan önce burada belirtilen hususları dikkatle okuyarak anlamaları ve imzalamaları gerekmektedir.

Yapılandırılmış Borçlanma Araçları İhraç ve Dağıtım Esasları:

Bankamız tarafından ihraç edilecek YBA için Nitelikli Yatırımcılar tarafından verilen **alım talimatları toplamının nominal 15,000,000.-TL'ye ulaşmaması veya piyasa şartlarının çok hızlı değişmesi durumunda**, Bankamız tarafından ihraç süreci iptal edilebilir. Bu durumda ilgili tutarlar yatırımcı hesaplarına iade edilir.

Bankamız tarafından ihraç edilecek YBA için Nitelikli Yatırımcılar tarafından verilen alım talimatlarının, ihraç edilmesi planlanan tutardan fazla olması halinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-5.2. sayılı "Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği" hükümleri çerçevesinde dağıtım yapılacaktır.

Yapılandırılmış Borçlanma Araçları Alım ve Satım Esasları:

YBA sadece Nitelikli Yatırımcılara ihraç edilebilecek olup bu metinde "yatırımcı" ifadesine yapılan atıflar Nitelikli Yatırımcı olarak anlaşılmalıdır.

(*) Nitelikli Yatırımcı: 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 Kanunu'nun geçici 20nci 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, öz sermayesinin 5,000,000 Türk Lirasının üzerinde olması kistaslarından 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.

YBA'nın asgari nominal alım tutarı 100.000,- TL'dir.

Yatırımcıların YBA' ları vadesinden önce kısmen ve/veya tamamen satmaları mümkün olup, söz konusu borçlanma araçlarının yapısı gereği satım talimatları asgari 100.000,- TL nominal olarak verilebilecektir. Burada belirtilen tutarlardan daha düşük miktartlı bir alım ve/veya satım talimatı gerçekleştirilmeyecektir.

Yapılandırılmış Borçlanma Araçlarının İkincil Piyasa İşlemleri:

İşbu YBA Borsa İstanbul'a kote edilmeyecektir. Yatırımcıların vadesinden önce YBA'yı elden çıkartmak istemesi durumunda, her bir ihraç öncesinde, ihraç edilecek YBA'nın vadesi, dayanak varlığı, hesaplama yöntemi ve benzeri diğer özelliklerinin yer aldığı ve bu formun ekinde yer alan "YBA İşlem Esasları" belgesindeki değerlendirme esasları çerçevesinde ihraççı tarafından yapılacak değerlendirme neticesinde belirlenecek fiyat üzerinden işlem gerçekleştirilebilecektir. Burada yatırımcıların dikkat etmesi gereken husus, YBA'nın vadesinden önce elden çıkartılmak istenmesi halinde, dayanak varlık ve/veya varlıkların piyasa fiyatları çerçevesinde belirlenecek olan fiyat üzerinden geri alınacak olması nedeniyle, yatırımcı açısından anapara kaybı söz konusu olabileceğidir. İhraç edilmiş olan YBA'nın türüne göre değişmekle birlikte, anapara korumalı YBA'lar bakımından yatırımcı tarafından ödenen tutarın tamamı ancak vade sonunda geri alınabilecektir. **Dolayısıyla anapara korumalı YBA'lar için anapara kaybı esas itibariyle borçlanma aracının vadesinden önce elden çıkartılması durumunda geçerli olacaktır.**

Yapılandırılmış Borçlanma Araçlarının Kayden İzlenmesi:

YBA'nın fiziki teslimi söz konusu olmayıp SPK mevzuatı çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenecektir. YBA vade başlangıç tarihinde yatırımcının MKK'daki hesaplarına aktarılacaktır.

Yapılandırılmış Borçlanma Araçlarının Vergisel Durumu:

YBA yatırımcısının "vadede" ve/veya "ara dönemde" elde edeceği tüm gelirler "itfa geliri", "vadede" (anapara taahhüdü içermeyen YBA'lar için) ve "ara dönemde" karşılaşacağı zararlar da "itfa zararı" olarak dikkate alınacaktır.

Yatırımcıların "vadede" ya da "ara dönemde" elde edeceği itfa gelirlerine ilişkin stopaj oranları yatırımcının statüsüne göre farklılık göstermektedir (Tam mükellef gerçek kişi için bu oran %10'dur.). Stopaj oranı nihai vergi olup, ihraççı kuruluş tarafından kesilecektir.

Yatırımcıların "ara dönemde" ya da "vadede" karşılaşabileceği itfa zararları yatırımcıların diğer borçlanma araçlarından elde edecekleri kar ve zararlar ile mahsup edilemeyecektir.

Yapılandırılmış Borçlanma Araçlarının İtfasına İlişkin Esaslar:

YBA'nın vade sonunda, bu Başvuru Formu'nda belirlenen genel esaslara bağlı kalmak kaydıyla, "YBA İşlem Esasları" belgesinde yer alan esaslar çerçevesinde belirlenecek olan fiyat üzerinden söz konusu borçlanma araçlarını itfa edeceklerdir.

Yukarıda yer alan şekilde yapılacak olan işlemlerde, Yatırımcılar ihraç edilmiş olan YBA'nın özelliklerine göre vade sonunda sadece anaparalarını ve/veya anaparaları ile birlikte kupon getirisini

geri alabilecekleri gibi, önceden belirlenmiş ve “YBA İşlem Esasları” belgesinde belirtileceği üzere, anapara kaybına da maruz kalabileceklerdir.

Yapılandırılmış Borçlanma Araçlarına İlişkin Bilgi ve Uyarı Notu:

Bu Başvuru Formu’nda yer alan bilgiler, Bankamız tarafından, YBA’nın genel özellikleri hakkında yatırımcıyı bilgilendirmek ve YBA’dan kaynaklanabilecek muhtemel kazanç ve kayıpların daha kolay anlaşılabilmesi için yatırımcının elden bir örneğini teslim aldığı Sözleşme Öncesi Risk Bildirim Dokümanı’nın özellikle 2.2. Borçlanma Araçları bölümünde verilen bilgilere ilave olarak hazırlanmış olup, yatırımcı tarafından ilgili risk bildirim dokümanında yer alan bilgiler ile birlikte değerlendirilmelidir. Bu Başvuru Formu’nda yer alan bilgiler piyasada oluşabilecek tüm olasılıkları veya sonradan meydana gelebilecek değişiklikleri içermediğinden, kazanç veya kayıpların maksimum veya minimum seviyeleri için gösterge olarak alınmamalıdır. Bu sebeple kazanç veya kayıpların maksimum veya minimum seviyeleri, gerçekte fiyatlanan YBA’nın para birimi, anapara tutarı gibi temel özelliklerine ve piyasadaki değişikliklere göre farklılık gösterebilecektir. Bu nedenle sadece söz konusu bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilere uygun sonuçlar doğurmayabilir. Yatırımcılar, YBA’nın kendi özel durumları bakımından yararlı ve uygun olup olmadığına karar verirken kendi danışmanlarının görüşlerini almalıdır. Bu Başvuru Formu’nda yer alan bilgiler iyi niyetle ve Yatırımcılara destek maksadıyla oluşturulmuş olup ihraççı, örnek hesaplamalarda ortaya çıkabilecek hiçbir eksik veya hatalı sonuçtan, piyasa bileşenlerinde ve piyasa şartlarında meydana gelebilecek değişimler dolayısıyla nihai fiyatlama esnasında YBA’nın fiyatları ve getirilerindeki değişikliklerden, bu bilgilere dayanarak yatırımcının alacağı kararın yaratacağı sonuçlardan sorumlu tutulamayacaktır.

İşbu form ile ihracına katılma talimatını verdiğim Yapılandırılmış Borçlanma Aracı’nın yapısından kaynaklanan riskleri anladığımı, bu formun ekinde yer alan “YBA İşlem Esasları” belgesini okuduğumu ve bu form ile “YBA İşlem Esasları” belgesinde yer alan tüm hususlara ilişkin olarak, söz konusu risklerin yatırımlım üzerindeki etki ve sonuçlarını münferit irademle değerlendirebildiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Yatırımcının Adı/Soyadı/Unvanı:**Nominal Talep Tutarı:** - TL**Ödenen Toplam Bedel:** - TL**T.C. Kimlik No/ Vergi No:****Telefon:****E-posta Adresi:****MKK Hesap Numarası:****İmza:****Tarih:**

EK: YBA İşlem Esasları**TEB Vadede 100% Anapara Korumalı GBP/CHF Performansına Dayalı YBA**

Talep Toplama Tarihi	17.01.2019
Planlanan İhraç Tarihi	18.01.2019
İhraççı	TEB A.Ş.
Anapara Koruma Oranı¹	%100 (vade tarihine kadar yatırımın tutulması halinde)
Yatırımcı Tipi	Nitelikli Yatırımcılar
Vade Tarihi	26.04.2019
Hesaplara Geçiş / Takas Tarihi²:	26.04.2019
YBA Garanti Kupon Oranı	%2.00
YBA Maksimum Kupon Oranı	%7.60
GBP/CHF Başlangıç Referans Kuru³	17.01.2019 tarihinde Bloomberg ‘‘BFX’’ sayfasında yayınlanan GBP/CHF BFIX (Londra saati) 16:00 ‘‘MID’’ fiksing kurudur. (1 GBP karşılığı CHF olarak kote edilir.)
GBP/CHF Koşul Kur Seviyesi	GBP/CHF Başlangıç Referans Kuru x %104
Gözlem Dönemi	İhraç tarihinden başlayarak (ihraç tarihi dahil), 24.04.2019 (Vade Tarihi – 2 işgünü) 10:00am New York saatine kadar
GBP/CHF Spot Döviz Kuru	Hesaplama Kuruluşu’nca basiretli tacir olarak bankalararası piyasada <u>işlem gördüğü belirlenen</u> GBP/CHF spot döviz kurudur. (1 GBP karşılığı CHF olarak kote edilir.)
Maksimum Kupon Getiri Koşulu	Gözlem Dönemi boyunca herhangi bir zamanda GBP/CHF Spot Döviz Kuru’nun ‘‘GBP/CHF Koşul Kur Seviyesi’’ne eşit ve/veya daha üzerinde olması hali

Kupon Getirisi / Getiri Hesaplama Formülü

Takas Tarihinde yatırımcıya ödenecek TL kupon tutarı Hesaplama Kuruluşu’nca aşağıdaki formüle göre belirlenir:

- **Maksimum Kupon Getiri Koşulu’nun gerçekleşmiş olması halinde;**
%7.60 x Nominal Tutar^{*}
- **Maksimum Kupon Getiri Koşulu’nun gerçekleşmemesi halinde;**
%2.00 x Nominal Tutar^{*}

(*Nominal Tutar: Hesaplama Kuruluşu’nca bononun vadesi içerisinde (varsa) gerçekleşmiş geri alım (erken itfa) tutarları dikkate alınarak müşterinin Vade Tarihi itibarı ile hesabında bulunan nominal tutarı ifade eder.

İhraç Satış Fiyatı	100 TL (her bir 100 nominal için)
Hesaplama Kuruluşu	TEB A.Ş.
Minimum Giriş Miktarı	100,000 TL (nominal)

İkincil Piyasa İşlem Görme Şartları

(YBA Borsa İstanbul A.Ş.’ye kote edilmeyecek olup, İkincil Piyasa işlemleri aşağıdaki şartlar dahilinde TEB A.Ş. tarafından gerçekleştirilebilecektir.)

İş Günleri ve İşlem Saatleri ⁴	İstanbul, Londra (İstanbul 12:00 – 16:00)
Son İşlem Görme Tarihi	23.04.2019
Hesaplara Geçiş Tarihi	(İkincil Piyasa) İşlem Tarihi + 1 İş Günü
Minimum Geri Satış Miktarı	100,000 TL (nominal)

¹ Yatırımcı tarafından ödenen tutarın tamamı ancak vade sonunda geri alınabilecektir. Dolayısıyla anapara kaybı esas itibariyle borçlanma aracının vadesinden önce elden çıkartılması durumunda geçerli olacaktır.

² YBA'nın mevcut veya olası piyasa koşullarında meydana gelen gelişmelerden olumsuz etkilenmesi durumunda itfa tarihi değişebilir ve bu tarihten önce itfa tutarının tespit edilmesi mümkün olmayabilir. Böyle bir durumda itfa tarihi Hesaplama Bankasının itfa tutarını belirleyebileceği tarihin ikinci işgününe kadar ertelenmiş olacaktır.

³ Herhangi bir sebeple Başlangıç Referans Kuru'nun oluşmaması halinde hesaplamalarda kullanılacak referans değer(ler) Hesaplama Kuruluşu'nun basiretli tacir olarak belirleyeceği değer(ler) olacaktır.

⁴ İstanbul ve Londra piyasalarındaki tatil günleri birlikte dikkate alınacaktır. İstanbul veya Londra piyasalarında olağanüstü sebeplerle işlem gerçekleştirilememesi/ fiyat veya benzeri piyasa değerlerine erişilememesi gibi haller İş Günü tanımı kapsamında değerlendirilmeyecektir.

ÖRNEK SENARYO ANALİZİ

Örnek Senaryolar	GBP/CHF Başlangıç Referans Kuru*	GBP/CHF Koşul Kur Seviyesi**	Gözlem Dönemi İçerisinde GBP/CHF Spot Döviz Kuru'nun En Yüksek Seviyesi	Vade Sonu Nominal Anapara Tutarı	Kupon Oranı (Brüt)	YBA Kupon Tutarı (Brüt)	YBA Yıllık Basit Getiri Oranı (Brüt)***
1	1.2500	1.30000	1.3050	100,000 TRL	7.60%	7,600 TRL	28.31%
2	1.2670	1.31768	1.3190	100,000 TRL	7.60%	7,600 TRL	28.31%
3	1.2720	1.32288	1.3228	100,000 TRL	2.00%	2,000 TRL	7.45%
4	1.2770	1.32808	1.3310	100,000 TRL	7.60%	7,600 TRL	28.31%
5	1.2830	1.33432	1.3320	100,000 TRL	2.00%	2,000 TRL	7.45%
6	1.2850	1.33640	1.3345	100,000 TRL	2.00%	2,000 TRL	7.45%

*Senaryo Analizi gösterimi için kullanılan endikatif değerdir. İhracın kesinleşmesini takiben 17.01.2019 tarihindeki GBP/CHF Başlangıç Referans Kuru dikkate alınacaktır.

** Senaryo Analizi gösterimi için endikatif kullanılan "GBP/CHF Başlangıç Referans Kuru" x %104'dür. İhracın kesinleşmesini takiben 17.01.2019 tarihindeki GBP/CHF Başlangıç Referans Kuru kullanılarak GBP/CHF Koşul Kur Seviyesi hesaplanacaktır.

***Gün Sayısı (98) / 365 esasına göre hesaplanmıştır.