

ZORUNLU KARŞILIKLAR UYGULAMA TALİMATI (GÜNCEL)

1. Zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabi bankalar

Serbest bölgelerde faaliyette bulunanlar dâhil Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’e (Tebliğ) tabi bulunmaktadır. Bankaların zorunlu karşılık yükümlülüğü, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 10’uncu maddesine göre verilen izne istinaden faaliyete geçmeleri ile başlar söz konusu izinlerin kaldırılması durumunda sona erer.

Münhasıran kıyı bankacılığı yapan bankalar, İller Bankası AŞ, Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ ve Türkiye Kalkınma Bankası AŞ ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereğince iradi tasfiyeye giden bankalar tasfiyenin ilan edildiği tarihten itibaren, temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna (Fon) devredilen kredi kuruluşları Fona devredildiği tarihten itibaren Tebliğ’e tabi değildir.

2. Zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerin kapsamı

Bankaların, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak belirlenen yurt içi pasif toplamından, Tebliğ’de belirtilen indirilecek kalemlere ilişkin hesap bakiyelerinin indirilmesi sonucunda bulunacak tutarlarla, yurt dışındaki şubeleri adına Türkiye’den kabul ettikleri mevduat/katılım fonları toplamı ile bankalarca temin edilip yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredi tutarları, zorunlu karşılığa tabi Türk lirası ve yabancı para yükümlülüklerini oluşturmaktadır. Bankalarca temin edilen kredilerden, genel müdürlük nezdinde izlenenler yurt içi pasif toplamına dâhil olup, yurt dışı şubeler nezdinde izlenen kredi tutarları zorunlu karşılığa tabi yükümlülük toplamına yurt dışı şubeler adına Türkiye’den kabul edilen mevduat/katılım fonları ile birlikte ayrıca ilave edilir.

Yurt içi pasif toplamı ve indirilecek kalemlerin hesaplanmasında, Bankacılık Kanunu’nun 37’nci maddesine istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca (BDDK) yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", buna ilişkin tekdüzen hesap planı ve izahnameleri (THP) ile diğer ilgili düzenlemeler esas alınır. Yurt içi pasif toplamından indirilecek kalemlerin THP’deki hesap numaraları ve gerekli açıklamaları aşağıda verilmiştir.

TEBLİĞ SIRA NO	ZK200H SIRA NO	İNDİRİLECEK KALEMLER	TP	YP
1	16 17 18 19 22 23 24	Özkaynaklar Ödenmiş Sermaye (Sermaye – Sermaye Taahhütleri) Kâr Yedekleri Sermaye Yedekleri Enflasyona Göre Düzeltme Farkları Kâr ve Zarar Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararı	410-(412+413) 420 414 448 440 442	- 421 415 - - -
2	21	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Sermaye Benzeri Borçlar (*) 346/347 ve 376/377 hesapları içinde yer alan birincil ve ikincil sermaye benzeri borçların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğe göre özkaynak hesabında dikkate alınan kısmı yazılır.	346 (*) 376 (*)	347 (*) 377 (*)
3	25 26 27 28 29 30 31 32	Pasifte Yer Alan Karşılıklar Genel Karşılıklar ile Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Karşılığı Katılma Hesabına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Tutarlar Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı Yeniden Yapılanma Karşılığı Vergi Karşılıkları Diğer Karşılıklar ve Teslim Tarihine Göre Muhasebeleştirme Değer Düşüş Karşılığı	35000, 35030, 35007 35009 35001, 35003 35002 35020 35004 35099, 35006	35100, 35130, 35107 35109 35103 - 35120 - 35199, 35106
4	34 35 36 37	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına Yükümlülükler TCMB'den Alınan Mevduat / Katılım Fonu TCMB' Kredileri TCMB Bankalararası Piyasalara Borçlar ve Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	30800, 31800 340 32801, 332000 332020	30900, 31900 341 32901, 333000 333020
5	38	Kredi ve Diğer Alacaklar Değerleme Fonu	362	363
6	51	DİBS Ödünç İşlemleri Piyasasından Kaynaklanan Yükümlülükler (*) Bu hesaplardaki tutarlardan sadece DİBS Ödünç İşlemleri Piyasasından Kaynaklanan Yükümlülüklere ait olanlar kaydedilir.	334 (*)	335 (*)
7	40	Hazineye Olan Yükümlülükler (*) 396 ve 397 hesapları içinde yer alan Hazineye olan yükümlülükler, 344 ve 345 numaralı hesaplardaki kamu otoritelerince belirli projelerin finansmanında kullanılmak üzere doğrudan temin edilen ve kredi devir anlaşmalarıyla bankalarca devralınan kredilerden geri ödeme yükümlülüğü Hazineye olanların tutarı ile T.C. Ziraat Bankası'na ayrıca Tek Hazine Cari Hesabı tutarı yazılır.	344 (*) 396 (*)	345 (*) 397 (*)
8	41	Hazine Garantisiyle Yurt Dışından Sağlanan Krediler (*) 348 ve 349 numaralı hesaplardaki Hazine garantisiz yurt dışından kullanılan krediler ile kamu otoritelerince belirli projelerin finansmanında kullanılmak üzere doğrudan temin edilen ve kredi devir anlaşmalarıyla bankalarca devralınan kredilerin bakiyesi yazılır.	348 (*)	349 (*)

9	42	Bankaya Tahsis Edilen Fonlar ve Fonlardan Kullanılan Kredi Karşılıkları	384, 388	385
10	43	Yurt İçi Bankalara ve Uluslararası Anlaşmayla Kurulmuş Olan Bankaların Türkiye'deki Merkez ve Şubelerine Olan Yükümlülükler (Türkiye'de faaliyet gösteren bir bankanın, Türkiye'de faaliyet gösteren diğer bir bankanın yurt dışı şubesinden sağlayacağı mevduat/katılım fonu ve krediler yurt içi bankalara yükümlülük sayılmaz.)		
	44	Yurt İçi Bankalararası Mevduat/Katılım Fonları (* Katılım bankaları, bu hesaplarda yer alan yurt içi bankalara ait tutarları yazar. (**) Katılım bankaları bu hesabı kullanmamaktadır.	30801, 30802, 30803, 30804, 30805, 30807, 31801, 31802, 31803, 31804, 31805, 31808, 320(*), 322 (*)	305030,315030, 315040(**), 30901, 30902, 30903, 30904, 30905, 30907, 31901, 31902, 31903, 31904, 31905, 31908, 321(*), 323(*)
	45	Yurt İçi Bankalardan Kullanılan Krediler (* Finansal kiralamaya ilişkin 352-354 ve 353-355 hesapların yurt içi bankalara ait olanlarının net tutarları kaydedilir.	342 352-354 (*)	343 353-355 (*)
	46	Yurt İçi Bankalardan Alınan Nakdi Teminatlar (* Bu hesaplardaki tutarlardan yurt içi bankalara ait olanlar kaydedilir.	390009 (*)	39100 (*)
	47	İMKB Takasbank Para Piyasalarına Borçlar ve Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar (* Katılım bankalarının bu hesaplardaki tutarlardan yurt içi bankalara ait olanlar yazılır.	332001, 332021 32802, 338 (*)	333001, 333021 32902, 339 (*)
11	48	Faiz/Kâr Payı ve Gider Reeskontları	360, 364	361, 365
12	49	Kazanılmamış Gelirler	39202	39302
13	50	Ertelenmiş Vergiler (Net) (* 386 ve 387 numaralı hesaplara ilişkin tutarların hesaplanmasında THP izahnamesindeki bu hesaplara ilişkin "Ertelenmiş vergi varlık ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır." açıklaması ile bu hesapların netleştirilmesine ilişkin bilanço formundaki açıklamalar dikkate alınır.	386-262 (*)	387-263 (*)
14	51	İhraç Edilen Gayrimenkul Sertifikası Bedelleri (* 20.7.1995 tarihli ve 22349 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sermaye Piyasası Kurulunun "Gayrimenkul Sertifikalarının Kurul Kaydına Alınmasına İlişkin Esaslar Tebliği" gereğince ihraç edilen sertifika bedelleri kaydedilir.	(*)	(*)
15	33	Yurt Dışı Merkez ve Şubelere Yükümlülüklerin (net), Yurt Dışı Şubeler Adına Türkiye'den Kabul Edilen Mevduat / Katılım Fonu ve Bankalarca Temin Edilip Yurt Dışı Şubeleri Nezdinde İzlenen, Tebliğin Geçici 4'üncü Maddesi Dışındaki Kredi Tutarına Kadar Olan Kısım (* Yurt içi pasif toplamına dâhil edilen yurt dışı merkez ve şubeler hesabı bakiyesinin (Net), yurt dışı şubeler adına Türkiye'den kabul edilen mevduat/katılım fonu ile bankalarca temin edilip yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredi tutarları toplamına kadar olan kısım yazılır.	366-026 (*)	367-027 (*)
16	51	Takasa İbraz Edilen Diğer Bankalara Ait Çeklerle İlgili Yükümlülükler (* THP ile konuya ilişkin BDDK genelgesi gereğince, çekle ilgili aktif ve pasif hesapların netleştirilmeden bilanço toplamına dâhil edilmesi gerekmektedir. Bu çerçevede, 39200/39300 numaralı hesapta yer alan takasa ibraz edilen diğer bankalara ait çek tutarları yazılır.	39200(*)	39300(*)

Yurt içi pasif toplamının belirlenmesinde; yurt dışı merkez ve şubeler TP 026 ile 366 ve YP 027 ve 367 numaralı hesapların ayrı ayrı netleştirilmesi sonucu pasif bakiye oluşması durumunda, oluşan bakiye TL ve/veya YP pasif toplamına dahil edilir. Ancak, yurt dışı şubeler için ayrılan sermayenin muhasebeleştirilmesinde 026(027) ile 366(367) hesapların karşılıklı çalıştırılmadığı durumlarda, 026(027) hesapta izlenen yurt dışı şubeler için ayrılmış sermaye tutarlarının söz konusu hesap bakiyesinden indirilmesinden sonra netleştirme yapılması gerekmektedir.

Sermaye artırımını amacıyla yapılan ödemeler, hangi hesapta yer aldığına bakılmaksızın banka bünyesine giriş tarihi itibarıyla özkaynaklara (ödenmiş sermayeye) dâhil edilebilir. Ancak, yapılan incelemeler sonucunda mevzuata aykırı olmaları nedeniyle sermaye artışına sayılmayan ödemeler için tesis edilmeyen zorunlu karşılık tutarı üzerinden yaptırım uygulanır.

Yurt içi pasif toplamından indirilecek “Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borç” tutarının belirlenmesinde, BDDK’ca yürürlüğe konulan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümleri esas alınır. Ancak, zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerin hesaplanmasında, birincil ve ikincil sermaye benzeri borçların cetvel düzenleme tarihi itibarıyla bahse konu Yönetmeliğe göre özkaynaklara sayılan kısımları indirilecek kalem olarak kabul edilir.

Yurt dışı şubelerin Türkiye’den kabul ettikleri zorunlu karşılığa tabi mevduat ve katılım fonlarının tespitinde, hesap sahibinin Türkiye’de yerleşik olup olmaması değil, belirtilen fonların Türkiye’den çıkmış olması hususunun esas alındığı göz önünde bulundurulur.

Bu çerçevede, Türkiye’den gönderilen fonların önce yurt dışında başka bir mali kuruma, daha sonra bu kurumdan yurt içindeki bankaların yurt dışı şubelerine aktarılması durumunda da bu tür hesaplar, hesap sahibinin yurt içinde veya yurt dışında yerleşik olduğuna bakılmaksızın, zorunlu karşılık yükümlülüğüne dâhil edilir.

Benzer şekilde, Türkiye’de yerleşik veya yerleşik olmayan yabancıların Türkiye’deki bankalardaki hesaplarını, bu bankaların yurt dışındaki şubelerine kendi adlarına hesap açılmak üzere yurt içinden göndermeleri hâlinde, bu tutarların da yükümlülükler dâhil edilmesi gerekmektedir.

Türkiye’de faaliyet gösteren bankaların yurt dışındaki şubelerinin Türkiye’den topladıkları mevduat ve katılım fonları ile yurt dışı şubeleri nezdinde izledikleri krediler, buldukları ülke mevzuatına göre benzer yükümlülükler tabi olsalar bile, zorunlu karşılık uygulamasında yükümlülük olarak kabul edilir.

Diğer taraftan, Türkiye’de yerleşik kişilerce (örneğin yurt dışındaki Türk işçileri) yurt dışında elde edilen ve Türkiye’ye hiç girmemiş paraların hesap açılmak üzere doğrudan bankaların yurt dışı şubelerine gönderilmesi hâlinde, bu hesaplar zorunlu karşılık yükümlülüklerine dâhil edilmez.

3. Zorunlu karşılık oranları

Zorunlu karşılık oranları,

a) Türk lirası yükümlülükler için;

- 1) Vadesiz, ihbarlı mevduat ve özel cari hesaplarda yüzde 11,
- 2) 1 aya kadar vadeli mevduat/katılma hesaplarında (1 ay dâhil) yüzde 11,
- 3) 3 aya kadar vadeli mevduat/katılma hesaplarında (3 ay dâhil) yüzde 11 ,
- 4) 6 aya kadar vadeli mevduat/katılma hesaplarında (6 ay dâhil) yüzde 8,
- 5) 1 yıla kadar vadeli mevduat/katılma hesaplarında yüzde 6,
- 6) 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat/katılma hesapları ile birikimli mevduat/katılma hesaplarında yüzde 5,
- 7) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 11,
- 8) 3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 8,
- 9) 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 5,
- 10) Özel fon havuzlarında vadesine karşılık gelen (3) – (6) bentlerinde belirtilen oranlar,

b) Yabancı para yükümlülükler için;

- 1) Vadesiz ve ihbarlı döviz tevdiat, yabancı para özel cari ve vadesiz kıymetli maden depo hesapları ile 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli döviz tevdiat, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesaplarında yüzde 11,
- 2) 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli döviz tevdiat, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları ve birikimli döviz tevdiat ile yabancı para katılma hesaplarında yüzde 9,
- 3) Yabancı para özel fon havuzlarında vadesine karşılık gelen oranlar,
- 4) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 11,
- 5) 3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerde) yüzde 9,
- 6) 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 6,

olarak belirlenmiştir.

4. Zorunlu karşılık yükümlülüklerinin hesaplanması, tesis şekli ve süresi

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler iki haftada bir cuma günleri itibarıyla hesaplanır. Cuma gününün resmî tatil gününe rastlaması hâlinde, yükümlülüklerin hesaplanmasında bir önceki iş günü esas alınır.

Repo işlemlerinden sağlanan zorunlu karşılığa tabi fonlar, bankaların Bankamızla ve birbirleriyle gerçekleştirdikleri repo işlemlerinden sağlanan fonlar dışında kalan yurt içi ve yurt dışı tüm repo işlemlerinden sağladıkları fonları içermekte olup, iki yükümlülük hesaplama tarihi arasındaki 14 güne ilişkin yükümlülüklerin basit aritmetik ortalaması alınarak yurt içi pasif toplamına eklenir.

Ancak, bankaların Bankamızla ve birbirleri ile gerçekleştirdikleri zorunlu karşılığa tabi olmayan repo işlemlerinden sağlanan fonlar, pasif toplamına ve indirilecek kalemlere yükümlülük tarihindeki tutarları ile dahil edilir.

Bankamızca yapılan denetim ve incelemeler sonucunda zorunlu karşılık yükümlülüklerinden kaçınmak için işlem yaptığı tespit edilen bankalardan, yükümlülüklerini iki yükümlülük hesaplama tarihi arasındaki günlerin bakiyelerinin ortalamasını alarak hesaplamaları istenebilir. Bankalar, bu durumun kendilerine bildirilmesi üzerine zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini, iki yükümlülük hesaplama tarihi arasındaki 14 güne ilişkin yükümlülüklerin basit aritmetik ortalamasını alarak hesaplar.

Ortalama hesaplamaya esas on dört günlük süre, yükümlülük tarihi ve öncesindeki 13 günü içermektedir.

Yabancı para yükümlülüklerin ortalamasının hesaplanmasında, iki yükümlülük hesaplama tarihi arasındaki günlere ait döviz cinsinden bakiyelerin basit aritmetik ortalamasının yükümlülük tarihinde geçerli Bankamız döviz alış kuru ile hesaplanan Türk lirası karşılığı dikkate alınır.

Bankaların Türk lirası cinsinden mevduat/katılım fonu yükümlülüklerinin hesaplanmasında, Bankamızca yürürlüğe konulan Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında Tebliğ ve buna ilişkin uygulama talimatları esas alınarak düzenlenecek olan Türk Lirası Mevduat/Katılım Fonu Bilgi Cetveli (TL200H) dikkate alınır.

Bankaların döviz tevdiat hesapları/yabancı para katılım fonu yükümlülüklerinin hesaplanmasında, Bankamızca yürürlüğe konulan Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında Tebliğ ve buna ilişkin uygulama talimatları esas alınarak düzenlenecek olan Döviz Tevdiat Hesapları/Yabancı Para Katılım Fonu Bilgi Cetveli (DT200H) dikkate alınır.

Türk lirası ve yabancı para diğer yükümlülüklerden; “1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli” olanları vadesi bulunmayan ve 1-365 gün, “3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli” olanları 366-1095 gün, “3 yıldan uzun vadeli” olanları ise 1096 gün ve üzeri vadeli yükümlülükleri içermektedir. Diğer yükümlülüklerin vadeye göre sınıflandırılmasında, yükümlülüğün, sözleşmesinde yer alan ve/veya yükümlülüğü doğuran işlemin mahiyetine göre belirlenmiş olan orijinal vadesi esas alınır.

Bankaların yabancı para cinsinden yükümlülükleri ile bu yükümlülükler için tesis edilen zorunlu karşılık tutarları;

a) Bankamızca alım satımı yapılan dövizler için yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte Resmî Gazete’de ilan edilen gösterge niteliğindeki Bankamız döviz alış kurları,

b) Bankamızca alım satımı yapılmayan dövizler için yükümlülüklerin hesaplandığı tarihten bir gün önce Bankamızın internet sitesinde yayımlanan bilgi amaçlı döviz kurları,

c) Kıymetli madenler için yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte İstanbul Altın Borsasında oluşan ağırlıklı ortalama kıymetli maden fiyatları, fiyat oluşmaması halinde uluslararası piyasalarda oluşan ve İstanbul Altın Borsası tarafından hesaplanarak bilgi amaçlı ilan edilen metal fiyatları

esas alınarak Türk lirası cinsinden hesaplanır. Söz konusu ağırlıklı ortalama kıymetli maden fiyatları, İAB’nin web sitesinde (http://www.iab.gov.tr/metal_fiyat.asp) yer almakta olup, hesaplamalarda TL/Kg olarak açıklanan fiyatın kullanılması gerekmektedir.

Bankalar, Türk lirası yükümlülükleri için Türk lirası cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD doları ve/veya euro döviz cinslerinden olmak üzere nakden zorunlu karşılık tesis eder. Ancak;

a) Türk lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların en fazla yüzde 40'ı ABD doları ve/veya euro döviz cinslerinden ve en fazla yüzde 20'si standart altın cinsinden,

b) Yabancı para yükümlülükler içinde yer alan kıymetli maden depo hesapları için tutulması gereken zorunlu karşılıklar standart altın cinsinden,

c) Kıymetli maden depo hesapları hariç yabancı para yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların yüzde 0'ı standart altın cinsinden,

bloke hesaplarda tesis edilebilir.

Dolayısıyla, kıymetli maden depo hesapları için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların tamamına kadar olan kısmı ile kıymetli maden depo hesapları hariç yabancı para yükümlülükler ve Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yukarıda belirtilen oranlara kadar olan kısımları, standart altın cinsinden tesis edilebilir. Türk lirası ve yabancı para yükümlülükler için standart altın cinsinden tutulan zorunlu karşılıklar, zorunlu karşılık cetvelinin ilgili sütunlarındaki bildirimler dikkate alınarak iki ayrı bloke hesapta izlenir.

Türk lirası yükümlülükler için tutulan yabancı para zorunlu karşılıkların Türk lirası karşılığı, tesis süresinin ilk gününden bir önceki iş günü Bankamızın internet sitesinde ilan edilen gösterge niteliğindeki ABD doları ve euro döviz alış kurları esas alınarak hesaplanır. Bu tutarın, Tebliğ'in 6'ncı maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendinde belirlenen limiti aşan kısmı zorunlu karşılığa sayılmayacağı için, söz konusu zorunlu karşılık tesisinin Bankamız Piyasalar Genel Müdürlüğü tarafından belirlenen kurallar çerçevesinde valörlü olarak yapılması gerektiği hususu da dikkate alınarak, bankalarca Türk lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulacak kısmı belirlenirken ihtiyatlı davranılması gerekmektedir.

Standart altın, 18/11/2006 tarihli ve 26350 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2006/1 sayılı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığının "Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliği"nin 3'üncü maddesinin birinci fıkrasının (c) bendinde kıymetli maden olarak tanımlanan bar ve külçe halindeki altınlardır. Yabancı para zorunlu karşılıkların standart altın olarak tesisinde, en az 995/1000 saflıkta olan, Londra Altın Piyasasınca (London Bullion Market Association-LBMA) tanınan rafinerilerden birinin amblemini ya da damgasını ve seri numarasını taşıyan ve bu piyasada "standart altın (good delivery standard)" olarak işlem gören külçe altın kullanılır. Söz konusu altınlar İngiltere Merkez Bankası (Bank of England-BOE) nezdindeki Bankamız hesabı kullanılarak tesis edileceğinden, Piyasalar Genel Müdürlüğümüzce bu konuda belirlenen kurallar esas alınır.

Zorunlu karşılık yükümlülükleri için tutulan altınların Türk lirası karşılığı, yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte İstanbul Altın Borsasında oluşan ağırlıklı ortalama altın fiyatı, fiyat oluşmaması halinde uluslararası piyasalarda oluşan ve İstanbul Altın Borsası tarafından hesaplanarak bilgi amaçlı ilan edilen metal fiyatları esas alınarak hesaplanır. Tesis edilen altın tutarının, Tebliğ'in 6'ncı maddesinin dördüncü fıkrasında belirlenen tutarları aşan kısmı, zorunlu karşılığa sayılmaz.

Zorunlu karşılıklar 14 günlük sürelerde tesis edilir. Bu süre yükümlülüklerin hesaplandığı tarihten iki hafta sonraki cuma günü başlar ve tesis tarihini izleyen ikinci haftanın perşembe günü mesai saati bitiminde sona erer.

Bir tesis döneminde Türk lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların (yabancı para ve altın olarak tutulacak kısımları dahil) yüzde 10'unu aşmamak koşuluyla, eksik tutulan Türk lirası karşılıkları bir sonraki dönemde tutulabilir, fazla tutulan Türk lirası tutarlar bir sonraki dönemde eksik tutulan karşılıklara sayılır.

Türk lirası zorunlu karşılıkların Türk lirası tutulan kısmı, Ankara Şubesi nezdinde, katılım bankalarının 35 04 29 ... numaralı ve diğer bankaların 35 04 09 ... numaralı hesaplarında ortalama olarak tesis edilir. Söz konusu hesapların bakiyeleri gün başında EFT sistemine üye olan bankaların EFT takip hesabına, gün sonunda da EFT takip hesaplarının bakiyeleri bu hesaplara aktarılır. Bu aktarımlarda işlem günü valör olarak verilir.

Yabancı para zorunlu karşılıkların en fazla 3 puanlık kısmı ortalama olarak, İdare Merkezimiz nezdinde, katılım bankalarının 85 26 ... numaralı ve diğer bankaların 85 12... numaralı ABD doları ve euro cinsinden iki gün ihbarlı hesaplarında tesis edilir. Yabancı para zorunlu karşılıkların bloke olarak tutulması gereken kısmı, katılım bankalarının 85 64... numaralı ve diğer bankaların 85 74... numaralı ABD doları ve/veya euro cinsinden yabancı para zorunlu karşılık hesaplarında tesis edilir. Ancak, istenmesi hâlinde yabancı para zorunlu karşılıkların tamamı, yabancı para zorunlu karşılık hesaplarında bloke olarak tutulabilir.

Ortalama olarak tesis edilmesi gereken yabancı para zorunlu karşılık tutarları, katılım bankalarının 85 64... numaralı ve diğer bankaların 85 74... numaralı yabancı para bloke zorunlu karşılık hesaplarının bakiyelerinin, tesis edilmesi gereken toplam yabancı para zorunlu karşılık tutarından düşülmesi suretiyle bulunur.

Katılım bankalarının 85 26... numaralı ve diğer bankaların 85 12... numaralı iki gün ihbarlı hesaplarının tesis süresi içindeki günlük bakiyelerinin 14 günlük ortalaması, ortalama olarak tesis edilmesi gereken yabancı para zorunlu karşılık tutarlarından az olamaz. İki gün ihbarlı hesapların günlük bakiyeleri valör tarihlerine göre hesaplanır.

Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların en fazla yüzde 40'ına kadar kısmı ABD doları ve/veya euro döviz cinslerinden, Bankamız nezdinde, katılım bankalarınca 85 37 ... numaralı, diğer bankalarca 85 36 ... numaralı zorunlu karşılık hesaplarında bloke olarak tutulur.

Standart altın olarak tutulacak zorunlu karşılıklar, yabancı para yükümlülükler için katılım bankalarınca 44 04 11 ... numaralı, diğer bankalarca 44 04 10 ... numaralı, Türk lirası yükümlülükler için katılım bankalarınca 44 04 13 ... numaralı, diğer bankalarca 44 04 12 ... numaralı zorunlu karşılık hesaplarında bloke olarak tutulur.

Diğer taraftan, ABD doları ve euro cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıkların bloke hesaplarda tesisi, iki gün ihbarlı hesaplar kullanılmak suretiyle gerçekleştirileceğinden, bu karşılıklar ile altın olarak tesis edilecek karşılıkların yerine getirilmesinde herhangi bir gecikmeye meydan verilmemesi için Bankamız Piyasalar Genel Müdürlüğüne belirlenen kurallara uyulması gerekmektedir.

Zorunlu karşılıkların tesis süresinin başlangıcının resmî tatil gününe rastlaması hâlinde, bloke hesaplarda tutulan zorunlu karşılıkların yerine getirilmesinde tatili izleyen ilk iş günü esas alınır.

5. Bildirim

Bankalar zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini, ilişikteki Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli (ZK200H) formatında ZD proje koduyla, iki hafta sonraki cuma günü mesai bitimine kadar, Bankamız İdare Merkezine EVAS (Elektronik Veri Aktarım Sistemi) yoluyla bildirir.

Türk Lirası Mevduat/Katılım Fonu Bilgi Cetveli (TL200H), Döviz Tevdiat Hesapları/Yabancı Para Katılım Fonu Bilgi Cetveli (DT200H) ve Değişken Faizli Mevduat Bilgi Cetveli (DF100H) MD proje koduyla gönderilir.

Ancak, cetvellerin son bildirim tarihinden önce gönderilmesi olası sorunları azaltacaktır.

Ayrıca, uygulanan kilit sistemi nedeniyle, EVAS yoluyla gönderilmiş olan cetvellerin değiştirilerek tekrar gönderilmesi durumunda, yeni cetvellerin sisteme kabul edilebilmesi için Bankamıza başvurularak kilidin açtırılması gerekmektedir.

6. Zorunlu karşılıklara faiz ödenmesi

Zorunlu karşılıklara faiz ödenmez.

7. Yaptırım uygulaması

Bankalarca;

a) Türk lirası veya yabancı para zorunlu karşılıkların süresinde tesis edilmemesi veya eksik tesis edilmesi,

b) Zorunlu karşılık cetvellerinde yer alan yükümlülükleri ile yapılacak incelemeler sonucu tespit olunan yükümlülükleri arasında fark oluşması nedeniyle Türk lirası veya yabancı para zorunlu karşılıkların eksik tesis edilmiş olması,

hâllerinde eksik tesis edilen; Türk lirası zorunlu karşılıkların 2 katı tutarında Türk lirası cinsinden, yabancı para zorunlu karşılıkların 3 katı tutarında ABD doları cinsinden mevduat, Bankamız nezdinde, katılım bankalarının 35 04 22 ..., diğer bankaların 35 04 21... numaralı Türk lirası ve katılım bankalarının 85 68..., diğer bankaların 85 67... numaralı ABD doları bloke hesaplarında, zorunlu karşılıkların eksik tesis edildiği süreler dikkate alınarak faizsiz olarak tutulur.

Yabancı para yükümlülüklerin eksik tesis edildiği durumlarda faizsiz olarak tutulacak mevduatın ABD doları karşılığı, ilgili yükümlülük cetveli için geçerli olan döviz alış kuru esas alınarak hesaplanır.

Faizsiz mevduat, döneminde eksik tesis edilen zorunlu karşılık tutarları ve bunların tutulacağı sürelerin Bankamızca bildirilmesini izleyen ilk tesis döneminde, bildirilen tutar ve tesis süresi göz önüne alınarak tutulur. Zorunlu karşılıkların eksik tesis edildiğinin yapılan denetim ve incelemelerde tespit edildiği ve bu durumun birden fazla dönemi içerdiği durumlarda,

her dönem için tutulması gereken faizsiz mevduat tutarı ayrı ayrı hesaplanır, ancak herhangi bir dönemde Bankamızca bildirilen tutardan fazla tutulan kısımlar daha sonraki dönemlerde tutulması gereken faizsiz mevduata sayılır.

Bildirilen dönemde faizsiz mevduatın tutulmaması veya eksik tutulması hâlinde, eksik tutulan mevduata tekabül eden zorunlu karşılık tutarları için cezai faiz uygulanır. Cezai faiz uygulamasında, yabancı para zorunlu karşılıkların eksik tesis edilen kısmının Türk lirası karşılıkları esas alınır. Tahakkuk ettirilen cezai faizlerin Bankamızca belirtilen süre içinde yatırılmaması hâlinde, söz konusu cezai faizler 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun uyarınca tahsil edilir.

Cezai faiz oranı, zorunlu karşılıkların ilgili dönemin en son tesis tarihlerindeki, bu tarihin resmî tatil gününe rastlaması durumunda ise bir önceki iş gününde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının ilan ettiği en yüksek gecelik borç verme faiz oranının 1,50 katsayısıyla çarpımı sonucu bulunan orandır.

Zorunlu karşılık uygulamasında, başlangıçta veya denetimler sonrasında cezai yaptırımla karşı karşıya kalınmaması için yükümlülüklerin bu talimat ve eki cetvellerin açıklamalarına göre hesaplanmasında ve karşılıkların süresi içinde tesis edilmesinde bankalarca gerekli özen ve dikkatin gösterilmesi gerekmektedir.

Zorunlu karşılık yükümlülüğünü sürekli olarak eksik tesis eden, zorunlu karşılık yükümlülüklerine ilişkin cetvelleri zamanında ve belirlenen formatlara uygun biçimde göndermeyen bankalar hakkında Bankamızca gerekli idari tedbirler alınır.

8. Mevduat/katılım fonlarından olağanüstü çekilişler

Mevduat/katılım fonlarından olağanüstü çekiliş olan bankaların, eksiliş tutarını, eksilişe konu teşkil eden mevduat veya katılım fonunun vade ve türünü ve eksilişin başladığı tarihi Bankamız İdare Merkezine yazılı olarak bildirmeleri hâlinde, tesis etmeleri gereken zorunlu karşılık tutarı, olağanüstü eksilişe tekabül eden mevduat/katılım fonları göz önüne alınarak yeniden hesaplanabilir.

9. Geçici Madde Uygulamaları

Tebliğ'in geçici maddelerinin uygulamasına ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

a) Geçici 1'inci madde: Yürürlükten kaldırılan 2002/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile ilk defa zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabi tutulan bankaların, 29/3/2002 tarihinden önce tahvil ihracı yoluyla sağladıkları kaynaklar dâhil yurt dışından kullandıkları krediler, vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılığa tabi yükümlülükleri arasına dâhil edilmeyecektir.

b) Geçici 2'nci madde: 03/01/2004 tarihli ve 25335 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2003/6668 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı" gereğince, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından T. İmar Bankası TAŞ mudileri adına T.C. Ziraat Bankası AŞ nezdinde açılan, vadesiz mevduat hesaplarındaki tutarlar bu hesaplarda kaldıkları sürece, vadeli mevduat hesaplarındaki tutarlar ise vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabi olmayacaktır.

c) Geçici 3'üncü madde: 5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketinin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketine Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun gereğince Türkiye Halk Bankası AŞ'ce Pamukbank TAŞ'den devralınan zorunlu karşılığa tabi

yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, 16/12/2005 tarihli cetveldeki Türk lirası yükümlülükler için yüzde 3,5 ve yabancı para yükümlülükler için yüzde 7 olarak uygulanacaktır. Söz konusu zorunlu karşılık oranları, bu tarihten sonra Tebliğin 5 inci maddesindeki oranlara ulaşıncaya kadar, her iki yükümlülük döneminde Türk lirası yükümlülükler için 0,5 puan ve yabancı para yükümlülükler için 1 puan arttırılarak uygulanacaktır.

d) Geçici 4'üncü madde: Bankaların yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredilerden;

- a) 30/06/2009 tarihinden önce, bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi, doğrudan banka yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınanlar dışındakiler ile
- b) 30/06/2009 – 08/01/2010 tarihleri arasında temin edilenler

vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasına dâhil edilmeyecek ve indirilecek kalemlerin hesabında dikkate alınmayacaktır.

11/12/2009 tarih ve 27429 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile "Yurt Dışından Kullanılan Krediler Hesabı"nın açıklaması değiştirilerek, bankaların temin etmiş oldukları bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi kredilerin genel müdürlük veya yurt dışı şube nezdinde izlemesi hususu 30/06/2009 tarihinden geçerli olmak üzere genel müdürlük yetkisine bırakılmıştır.

Bu çerçevede, yurt dışı şubeler nezdinde izlenen kredilerden 30/06/2009 (dâhil) - 08/01/2010 (hariç) tarihleri arasında alınanlar ile 30/06/2009 tarihinden önce yurt dışı şube yetkililerinin imzası ile alınanlar vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasına dâhil edilmeyecektir. Bankaların yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredilerden 30/06/2009 tarihinden önce alınmış olmakla birlikte doğrudan banka yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınan krediler 08/01/2010 tarihinden itibaren zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerle dâhil edilecektir.

2009/8 SAYILI TEBLİĞ İLE GETİRİLEN EKSİK YA DA FAZLA TESİS EDİLEN TPL ZORUNLU KARŞILIKLARIN BİR SONRAKİ DÖNEME AKTARILMASI UYGULAMASINA İLİŞKİN ÖRNEK TABLO
(BİN TL)

Yükümlülük Tarihi	25.12.09	08.01.10	22.01.10	05.02.10	19.02.10	05.03.10	19.03.10	02.04.10	16.04.10	30.04.10	14.05.10	28.05.10	11.06.10
Tesis Dönemi Başlangıç Tarihi	08.01.10	22.01.10	05.02.10	19.02.10	05.03.10	19.03.10	02.04.10	16.04.10	30.04.10	14.05.10	28.05.10	11.06.10	25.06.10
Tesis Dönemi Bitiş Tarihi	21.01.10	04.02.10	18.02.10	04.03.10	18.03.10	01.04.10	15.04.10	29.04.10	13.05.10	27.05.10	10.06.10	24.06.10	08.07.10
Tutulması gereken	200	220	230	210	500	300	110	260	300	250	210	500	300
Tutulan	150	280	200	230	560	230	95	200	320	280	190	480	320
Fark	-50	60	-30	20	60	-70	-15	-60	20	30	-20	-20	20
Önceki dönemden taşınan tutar	0	-20	22	-8	12	50	-20	-11	-26	0	25	0	-20
Sonraki döneme taşınabilecek tutar	-20	22	-8	12	50	-20	-11	-26	0	25	0	-20	0
Yapıtırma tabi tutar	-30	0	0	0	0	0	-24	-45	-6	0	0	0	0

Taşınabilecek azami tutar (%10)	20	22	23	21	50	30	11	26	30	25	21	50	30
---------------------------------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

ZORUNLU KARŞILIK YÜKÜMLÜLÜK CETVELİ AÇIKLAMASI

A) CETVEL KODU: ZK200H

B) CETVEL ADI: ZORUNLU KARŞILIK YÜKÜMLÜLÜK CETVELİ

C) PARA BİRİMİ: TL (BİN), USD, EUR, ALTIN (GRAM)

D) CETVELİN AMACI: Bu cetvelin amacı, bankaların zorunlu karşılık yükümlülükleri ile bu yükümlülükleri için Bankamız nezdinde bulunduracakları zorunlu karşılıkların bildirimini sağlamaktır.

E) CETVELİN DÜZENLENME DÖNEMİ: Bu cetvel, iki haftada bir cuma günleri itibarıyla hazırlanacaktır. Cuma gününün resmî tatile rastlaması hâlinde bir önceki iş günü esas alınacaktır.

F) GENEL AÇIKLAMA: Cetvelin doldurulmasında, Bankacılık Kanunu'nun 37'nci (mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 13'üncü) maddesine istinaden yürürlüğe konulan, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği, buna ilişkin Tekdüzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile diğer ilgili düzenlemeler esas alınacak ve cetvelin 1-56'ncı satırlarının birinci sütununa bilanço hesaplarından TL olanların, ikinci sütununa YP olanların bakiyeleri Türk lirası cinsinden yazılacaktır. Bankaların yabancı para cinsinden yükümlülükleri ile bu yükümlülükler için tesis edilen zorunlu karşılık tutarları;

- Bankamızca alım satımı yapılan dövizler için yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte Resmî Gazete'de ilan edilen döviz alış kurları,
- Bankamızca alım satımı yapılmayan dövizler için yükümlülüklerin hesaplandığı tarihten bir gün önce Bankamızın internet sitesinde yayımlanan bilgi amaçlı döviz kurları,
- Kıymetli madenler için yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte İstanbul Altın Borsasında oluşan ağırlıklı ortalama kıymetli maden fiyatları, fiyat oluşmaması halinde uluslararası piyasalarda oluşan ve İstanbul Altın Borsası tarafından hesaplanarak bilgi amaçlı ilan edilen metal fiyatları

esas alınarak Türk lirası cinsinden hesaplanır. Türk lirası yükümlülükler için yabancı para cinsinden tutulan zorunlu karşılıkların Türk lirası karşılığı, tesis süresinin ilk gününden bir önceki iş günü Bankamızın internet sitesinde ilan edilen gösterge niteliğindeki ABD doları ve euro döviz alış kurları, standart altın olarak tutulan zorunlu karşılıkların Türk lirası karşılığı yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte İstanbul Altın Borsasında oluşan ağırlıklı ortalama altın fiyatları, fiyat oluşmaması halinde uluslararası piyasalarda oluşan ve İstanbul Altın Borsası tarafından hesaplanarak bilgi amaçlı ilan edilen metal fiyatları esas alınarak hesaplanır.

Cetvelin 57-58'inci satırlarının TL ve YP sütunlarına, yatırılacak ve çekilecek zorunlu karşılık tutarları USD veya EUR cinsinden küsuratsız olarak yazılacaktır. Cetvelin 59'uncu satırının TL ve YP sütununa ise yatırılacak ve çekilecek standart altın cinsinden zorunlu karşılık miktarları, gr cinsinden nokta işareti ile ayırarak ve noktadan sonra iki hane görülecek şekilde küsuratlı olarak yazılacaktır.

G) SATIR VE SÜTUN AÇIKLAMALARI

1. YURT İÇİ BİLANÇO PASİF TOPLAMI: Bu satıra yurt içi bilanço pasif toplamı yazılacaktır. Bu satıra dâhil edilen repo işlemlerinden sağlanan zorunlu karşılığa tabi fonlar, iki yükümlülük hesaplama tarihi arasındaki günlerin bakiyelerinin basit aritmetik ortalaması alınarak hesaplanacaktır.

2. MEVDUAT/KATILIM FONU: Bu satıra 3 ve 4'üncü satırlardaki tutarların toplamı yazılacaktır. Bu satırın TL sütunundaki tutar, TL200H cetveli 20'nci satır toplam sütunu ile tutarlı olacaktır. YP sütunundaki tutar ise DT200H cetvelinde yer alan her bir döviz ve kıymetli maden cinsine ait DTH/YP katılım fonu toplamının yer aldığı 1'inci satırın Bankamızca alım satımı yapılan dövizler için yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte Resmî Gazete'de ilan edilen döviz alış kurları, Bankamızca alım satımı yapılmayan dövizler için yükümlülüklerin hesaplandığı tarihten bir gün önce Bankamızın internet sitesinde yayımlanan bilgi amaçlı döviz kurları ile kıymetli madenler için yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte İstanbul Altın Borsasında oluşan ağırlıklı ortalama kıymetli maden fiyatları, fiyat oluşmaması halinde uluslararası piyasalarda oluşan ve İstanbul Altın Borsası tarafından hesaplanarak bilgi amaçlı ilan edilen metal fiyatları esas alınarak hesaplanacak toplam TL karşılığı ile tutarlı olacaktır.

3. YURT İÇİ BANKALARARASI MEVDUAT HARIÇ TOPLAM MEVDUAT/KATILIM FONLARI: Bu satıra yurt içi bankalar mevduatı dışında kalan toplam mevduat/katılım fonları (kıymetli maden depo hesapları dahil) tutarı yazılacaktır. T.C. Ziraat Bankası'na yurt içi bankalar mevduatı ile Tek Hazine Cari Hesabı dışında kalan tutar yazılacaktır.

4. YURT DIŞI ŞUBELER ADINA TÜRKİYE'DEN KABUL EDİLEN MEVDUAT İLE KATILIM FONLARI: Bu satıra yurt dışı şubeler adına Türkiye'den kabul edilen mevduat/katılım fonları tutarı yazılacaktır.

5. YURT DIŞI ŞUBELER NEZDİNDE İZLENEN KREDİLER: Bu satıra bankalarca temin edilip yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen krediler yazılacaktır.

6. GEÇİCİ 4'ÜNCÜ MADDE İLE VADELERİ SONUNA KADAR MUAFİYET SAĞLANAN YURT DIŞI ŞUBELER NEZDİNDE İZLENEN KREDİLER: Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ'in Geçici 4'üncü maddesi gereğince vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasına dâhil edilmeyen kredi tutarları yazılacaktır.

7. GEÇİCİ MADDELERLE VADELERİ SONUNA KADAR MUAFİYET SAĞLANAN ÇIKARILAN TAHVİL, ALINAN KREDİ, FON VE MEVDUAT TUTARLARI:

- *TL Sütunu;* Tebliğ'in Geçici 1'inci maddesi gereğince TSKB'nin yürürlükten kaldırılan 2002/1 sayılı Tebliğ'in yayımlandığı tarihten önce sağladığı zorunlu karşılığa tabi TL cinsinden kaynakların bakiyesi ile Tebliğ'in Geçici 2'nci maddesi gereğince T.C. Ziraat Bankası AŞ nezdinde T. İmar Bankası mudileri için açılan TL cinsinden mevduatın bakiyesi yazılacaktır.
- *YP Sütunu;* Tebliğ'in Geçici 1'inci maddesi gereğince TSKB'nin yürürlükten kaldırılan 2002/1 sayılı Tebliğ'in yayımlandığı tarihten önce sağladığı zorunlu karşılığa tabi YP cinsinden kaynakların bakiyesi yazılacaktır.

8. MEVDUAT/KATILIM FONLARI HARIÇ DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER: 1'inci satır tutarından 3, 7 ve 15'inci satırlar toplamının düşülmesi sonucu bulunan tutar ile 5'inci satırdan 6'ncı satırın düşülmesi sonucu elde edilen tutarın toplamı yazılacaktır.

9. ZORUNLU KARŞILIĞA TABİ YÜKÜMLÜLÜKLER: 2 ve 8'inci satırlardaki tutarların toplamı yazılacaktır.

10. TESİS EDİLECEK ZORUNLU KARŞILIK TUTARI:

- *TL sütunu,* Mevduat/katılım fonlarının raporlandığı TL200H cetvelinin 20'nci satırındaki vade bazında tutarlar ile 11'inci, 12'nci satırların ve 8'inci satırdan 11 ve 12'nci satırların toplamının düşülmesi sonucu bulunacak 1 yıla kadar vadeli diğer

yükümlülük tutarının; Tebliğ’de vade dilimi bazında belirtilen oranlar ile çarpımı sonucu bulunacak toplam tutar yazılacaktır. Her vade grubundaki tutarın tabi olduğu zorunlu karşılık oranıyla çarpımları toplamının küsuratı tama yuvarlanacaktır. Kalkınma ve yatırım bankalarınınca 11’inci, 12’nci satırların ve 8’inci satırdan 11 ve 12’nci satırların toplamının düşülmesi sonucu bulunacak tutarın Tebliğ’de vade dilimi bazında belirtilen oranlar ile çarpımı sonucu bulunacak toplam tutar yazılacaktır.

- *YP sütunu*, döviz tevdiat hesapları/YP katılım fonlarının raporlandığı DT200H cetvelinde her bir döviz ve kıymetli maden cinsine göre hesaplanan toplam tutarların yer aldığı 1’inci satırlarının, 2’nci satır açıklamasında belirtilen döviz kurları ile kıymetli maden fiyatları kullanılarak hesaplanacak TL karşılığı ile 11’inci, 12’nci satırların ve 8’inci satırdan 11 ve 12’nci satırların toplamının düşülmesi sonucu bulunacak 1 yıla kadar vadeli diğer yükümlülük tutarının; Tebliğ’de vade dilimi bazında belirtilen oranlar ile çarpımı sonucu bulunacak toplam tutar yazılacaktır. Her vade grubundaki tutarın tabi olduğu zorunlu karşılık oranıyla çarpımları toplamının küsuratı tama yuvarlanacaktır. Kalkınma ve yatırım bankalarınınca 11’inci, 12’nci satırların ve 8’inci satırdan 11 ve 12’nci satırların toplamının düşülmesi sonucu bulunacak tutarın Tebliğ’de vade dilimi bazında belirtilen oranlar ile çarpımı sonucu bulunacak toplam tutar yazılacaktır.

11. 1-3 YIL ARASI VADELİ DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER: Bu satıra, zorunlu karşılığa tabi 1-3 yıl arası (3 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülükler toplamı yazılacaktır. 1-3 yıl arası (3 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülükler, 366-1095 gün vadeli yükümlülükleri kapsamaktadır. Bu satıra dâhil edilen repo işlemlerinden sağlanan zorunlu karşılığa tabi fonlar, iki yükümlülük hesaplama tarihi arasındaki günlerin bakiyelerinin basit aritmetik ortalaması alınarak hesaplanacaktır.

12. 3 YILDAN UZUN VADELİ DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER: Bu satıra, zorunlu karşılığa tabi vadesi 3 yıldan uzun diğer yükümlülükler toplamı yazılacaktır. 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler, 1096 gün ve üzeri vadeli yükümlülükleri kapsamaktadır. Bu satıra dâhil edilen repo işlemlerinden sağlanan zorunlu karşılığa tabi fonlar, iki yükümlülük hesaplama tarihi arasındaki günlerin bakiyelerinin basit aritmetik ortalaması alınarak hesaplanacaktır.

13. SATIR: Bu satıra sıfır yazılacaktır.

14. SATIR: Bu satıra sıfır yazılacaktır.

15. İNDİRİLECEK KALEMLER TOPLAMI: 16, 25, 33, 34, 38, 40, 41, 42, 43, 48, 49, 50, 51’inci satırlardaki tutarların toplamı yazılacaktır.

16-19. SATIRLAR: Talimatın 2’nci maddesinde yer alan tablodaki hesap numaralarına göre ilgili tutarlar yazılacaktır.

20. SATIR: Bu satıra sıfır yazılacaktır.

21-32. SATIRLAR: Talimatın 2’nci maddesinde yer alan tablodaki hesap numaralarına göre ilgili tutarlar yazılacaktır.

33. YURT DIŞI MERKEZ VE ŞUBELERE YÜKÜMLÜLÜKLERİN (NET), YURT DIŞI ŞUBELER ADINA TÜRKİYE'DEN KABUL EDİLEN MEVDUAT/KATILIM FONU BANKALARCA TEMİN EDİLİP YURT DIŞI ŞUBELERİ NEZDİNDE İZLENEN, GEÇİCİ 4'ÜNCÜ MADDE DIŞINDAKİ KREDİ TUTARINA KADAR OLAN KISMI:

- *TL Sütunu;* Yurt içi TL pasif toplamına dâhil edilen TL yurt dışı merkez ve Şubeler hesabı bakiyesinin (366-026), cetvelin 4'üncü satırı ile 5'inci satırı tutarından 6'ncı satırı tutarının düşülmesi sonucu elde edilecek tutara kadar olan kısmı yazılacaktır.
- *YP Sütunu;* Yurt içi YP pasif toplamına dâhil edilen YP yurt dışı merkez ve Şubeler hesabı bakiyesinin (367-027), cetvelin 4'üncü satırı ile 5'inci satırı tutarından 6'ncı satırı tutarının düşülmesi sonucu elde edilecek tutara kadar olan kısmı yazılacaktır.

34-38. SATIRLAR: Talimatın 2'nci maddesinde yer alan tablodaki hesap numaralarına göre ilgili tutarlar yazılacaktır.

39. SATIR: Bu satıra sıfır yazılacaktır.

40. HAZİNEYE OLAN YÜKÜMLÜLÜKLER:

- *TL Sütunu;* 396 numaralı hesabın içinde yer alan Hazineye olan yükümlülükler ile 344 numaralı hesaptaki kamu otoritelerince belirli projelerin finansmanında kullanılmak üzere doğrudan temin edilen ve kredi devir anlaşmalarıyla bankalarca devralınan kredilerden geri ödeme yükümlülüğü Hazineye olanların tutarı ve ayrıca T.C. Ziraat Bankası'na Tek Hazine Cari Hesabı tutarı yazılacaktır.
- *YP Sütunu;* 397 numaralı hesabın içinde yer alan Hazineye olan yükümlülükler ile 345 numaralı hesaptaki kamu otoritelerince belirli projelerin finansmanında kullanılmak üzere doğrudan temin edilen ve kredi devir anlaşmalarıyla bankalarca devralınan kredilerden geri ödeme yükümlülüğü Hazineye olanların tutarı yazılacaktır.

41-51. SATIRLAR: Talimatın 2'nci maddesinde yer alan tablodaki hesap numaralarına göre ilgili tutarlar yazılacaktır.

52. SATIR: BLOKE HESAPLARDA TUTULACAK STANDART ALTIN TUTARI:

- *TL Sütunu;* Tutulması gereken zorunlu karşılık tutarının Tebliğin 6'ncı maddesinde Türk lirası yükümlülükler için belirtilen oran ile çarpımı yoluyla bulunacak tutardan fazla olmayacak ve bin TL cinsinden yazılacaktır.
- *YP Sütunu;* Kıymetli maden depo hesapları için tutulması gereken zorunlu karşılıklar ve bu tutarın 10'uncu satırdan indirilmesi sonucu bulunacak tutarın Tebliğin 6'ncı maddesinde kıymetli maden depo hesapları hariç yabancı para yükümlülükler için belirtilen oran ile çarpımı yoluyla bulunacak tutar toplamından fazla olmayacak ve bin TL cinsinden yazılacaktır.

53. SATIR: BLOKE HESAPLARDA (STANDART ALTIN HARIÇ) MEVCUT ZORUNLU KARŞILIK TUTARI:

- *TL Sütunu;* Bu satıra sıfır yazılacaktır.
- *YP Sütunu;* İdare Merkezimiz nezdinde, katılım bankalarının 85 64 .., diğer bankaların 85 74 .. numaralı hesaplarının bakiyelerinin yükümlülük tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak bin TL cinsinden toplam tutarı yazılacaktır.

54. SATIR: BLOKE HESAPLARDA TESİS EDİLMESİ GEREKEN ZORUNLU KARŞILIK TUTARI:

- *TL Sütunu;* Bu satıra sıfır yazılacaktır.
- *YP Sütunu;* 10'uncu satırdan, 52'nci satırdaki tutarın çıkarılması ve 9'uncu satırdaki tutarın Tebliğin 6'ncı maddesinde belirtilen ortalama oran ile çarpımı yoluyla bulunacak tutarın çıkarılması sonucu bulunacak tutardan az olmayacaktır.

55. SATIR: BLOKE HESABA YATIRILACAK ZORUNLU KARŞILIK TUTARI:

- *TL Sütunu;* Bu satıra sıfır yazılacaktır.
- *YP Sütunu;* 54'üncü satır tutarı 53'üncü satır tutarından büyük ($54 > 53$) ise bu satırlar arasındaki fark ($54 - 53$) yazılacak; değil ise sıfır yazılacaktır.

56. SATIR: BLOKE HESAPTAN ÇEKİLECEK ZORUNLU KARŞILIK TUTARI:

- *TL Sütunu;* Bu satıra sıfır yazılacaktır.
- *YP Sütunu;* 53'üncü satır tutarı 54'üncü satır tutarından büyük ($53 > 54$) ise bu satırlar arasındaki fark ($53 - 54$) yazılacak; değil ise bu satıra sıfır yazılacaktır.

57. SATIR: BLOKE HESAP: YATIRILACAK(+) / ÇEKİLECEK(-) USD TUTARI

- *TL Sütunu;* bloke hesaba yatırılmak istenen USD tutarı pozitif (+) olarak, hesaptan çekilmek istenen USD tutarı negatif (-) olarak **kendi döviz cinsinden** küsurat (cent) tama yuvarlanarak yazılacaktır.
- *YP Sütunu;* bloke hesaba yatırılmak istenen USD tutarı pozitif (+) olarak, hesaptan çekilmek istenen USD tutarı negatif (-) olarak **kendi döviz cinsinden** küsurat (cent) tama yuvarlanarak yazılacaktır.

58. SATIR: BLOKE HESAP: YATIRILACAK(+) / ÇEKİLECEK(-) EUR TUTARI:

- *TL Sütunu;* bloke hesaba yatırılmak istenen EUR tutarı pozitif (+) olarak, hesaptan çekilmek istenen EUR tutarı negatif (-) olarak **kendi döviz cinsinden** küsurat (euro cent) tama yuvarlanarak yazılacaktır.
- *YP Sütunu;* bloke hesaba yatırılmak istenen EUR tutarı pozitif (+) olarak, hesaptan çekilmek istenen EUR tutarı negatif (-) olarak **kendi döviz cinsinden** küsurat (euro cent) tama yuvarlanarak yazılacaktır.

YP sütununda, 57 ve 58'inci satırlardaki pozitif tutarların TL karşılığı toplamı, 55'inci satır tutarından az olmayacaktır.

YP sütununda, 57 ve 58'inci satırlardaki negatif tutarların TL karşılığı toplamı 56'ncı satır tutarından fazla olmayacaktır.

59. SATIR: BLOKE HESAP: YATIRILACAK(+)/ÇEKİLECEK(-) STANDART ALTIN MİKTARI:

- *TL Sütunu;* Bloke hesaba yatırılmak istenen standart altın miktarı pozitif (+) olarak, hesaptan çekilmek istenen standart altın miktarı negatif (-) olarak gram cinsinden nokta işareti ile ayırarak ve noktadan sonra iki hane görülecek şekilde küsuratlı olarak yazılacaktır.

- *YP Sütunu*; bloke hesaba yatırılmak istenen standart altın miktarı pozitif (+) olarak, hesaptan çekilmek istenen standart altın miktarı negatif (-) olarak gram cinsinden nokta işareti ile ayırarak ve noktadan sonra iki hane görülecek şekilde küsuratlı olarak yazılacaktır.

60. SATIR: Bu satıra sıfır yazılacaktır.

TÜRK LİRASI MEVDUAT BİLGİ CETVELİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. CETVEL KODU: TL200H

2. CETVEL ADI: TÜRK LİRASI MEVDUAT BİLGİ CETVELİ

3. PARA BİRİMİ: TL (BİN)

4. CETVELİN AMACI: Mevduat ve katılım bankalarının Türk lirası mevduat/katılım fonları hakkında vade ve türlerine göre bilgi sağlamaktır.

5. CETVELİN DÜZENLENME DÖNEMİ: Her hafta cuma günleri itibarıyla, cuma gününün resmî tatil gününe rastlaması hâlinde bir önceki iş günü itibarıyla hazırlanacaktır.

6. GENEL AÇIKLAMA: Türk lirası mevduat/katılım fonu tutarları türlerine ve yurt içi ve yurt dışı yerleşikliğine göre satırlara, vade gruplarına göre ise sütunlara yazılacaktır. Yurt içinde yerleşik, Türkiye adresli gerçek ve tüzel kişileri, yurt dışında yerleşik ise Türkiye dışında adresli gerçek ve tüzel kişileri ifade eder.

SÜTUN VE SATIRLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1'den 11'e kadar olan sütunlarda mevduat/katılım fonu tutarları; Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında Tebliğ ve buna ilişkin uygulama talimatları esas alınarak vadeleri itibarıyla gösterilecektir.

1. SÜTUN: Mevduat bankalarınca vadesiz mevduat, katılım bankalarınca özel cari hesap tutarları yazılacaktır.

2. SÜTUN: Mevduat bankalarınca 7 gün ihbarlı mevduat tutarları yazılacak, katılım bankalarınca boş bırakılacaktır.

3. SÜTUN: 1 aya kadar vadeli (1 ay vadeli dahil) mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

4. SÜTUN: 3 aya kadar vadeli (3 ay vadeli dahil) mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

5. SÜTUN: Değişken faizli mevduat uygulaması da dahil olmak üzere 6 aya kadar vadeli (6 ay vadeli dahil) mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

6. SÜTUN: Değişken faizli mevduat uygulaması da dâhil olmak üzere 1 yıla kadar vadeli mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

7. SÜTUN: Değişken faizli mevduat uygulaması da dahil olmak üzere dönem içi aylık faiz/kâr payı ödemeli bir yıl ve daha uzun vadeli mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

8. SÜTUN: Değişken faizli mevduat uygulaması da dahil olmak üzere dönem içi 3 aylık faiz/kâr payı ödemeli bir yıl ve daha uzun vadeli mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

9. SÜTUN: Değişken faizli mevduat uygulaması da dahil olmak üzere dönem içi 6 aylık faiz/kâr payı ödemeli bir yıl ve daha uzun vadeli mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

10. SÜTUN: Değişken faizli mevduat uygulaması da dahil olmak üzere dönem içi yıllık faiz/kâr payı ödemeli bir yıl ve daha uzun vadeli mevduat/katılım fonu tutarları ile dönem sonu faiz/kâr payı ödemeli mevduat/katılım fonu tutarları toplamı yazılacaktır.

11. SÜTUN: Birikimli mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

12. SÜTUN: Katılım bankalarınca, Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca oluşturulan özel fon havuzlarındaki tutarlar yazılacak, mevduat bankalarınca bu satır boş bırakılacaktır.

13. SÜTUN: 1'den 12'ye kadar olan sütunlarda yer alan tutarların toplamı yazılacaktır.

1., 2., 5., 8. ve 11. SATIRLAR: Mevduat/katılım fonu tutarları, Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında Tebliğ ve buna ilişkin uygulama talimatları esas alınarak türleri itibariyle gösterilecektir.

14. SATIR: 1, 2, 5, 8 ve 11 inci satırlarda yer alan mevduatların/katılım fonlarının toplamı yazılacaktır.

17. SATIR: Bankaların yurt dışındaki şubelerinin Türkiye'den kabul ettiği mevduat/katılım fonu yazılacaktır.

18. SATIR: Bankaların yurt dışındaki şubelerinin Türkiye'den kabul ettiği mevduat/katılım fonlarından, tüzel kişilere ait olan tutarlar yazılacaktır.

19. SATIR: Bankaların yurt dışındaki şubelerinin Türkiye'den kabul ettiği mevduat/katılım fonlarından, gerçek kişilere ait olan tutarlar yazılacaktır.

20. SATIR: 14 ve 17'nci satırların toplamından, 13 ve 21'inci satırların toplamı indirildikten sonra kalan tutar yazılacaktır.

21. SATIR: Tek Hazine Sistemi çerçevesinde T.C. Ziraat Bankası AŞ nezdinde bulunan hesabın cetvel düzenleme tarihindeki bakiyesi yazılacaktır.

DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARI BİLGİ CETVELİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. CETVEL KODU: DT200H

2. CETVEL ADI: DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARI/YABANCI PARA KATILIM FONU BİLGİ CETVELİ

3. PARA BİRİMİ: DÖVİZ (BİN) KIYMETLİ MADEN (GRAM)

4. CETVELİN AMACI: Mevduat ve katılım bankalarının döviz tevdiat hesapları (DTH)/yabancı para katılım fonları hakkında vade ve türlerine göre detaylı bilgi sağlamaktır.

5. CETVELİN DÜZENLENME DÖNEMİ: Her hafta cuma günleri itibarıyla, cuma gününün resmi tatil gününe rastlaması halinde bir önceki iş günü itibarıyla hazırlanacaktır.

6. GENEL AÇIKLAMA: DTH/Yabancı para katılım fonu tutarları (kıymetli maden depo hesaplarındaki miktarlar dahil); türlerine ve yerleşikliğe göre satırlara, vade gruplarına göre ise sütunlara yazılacaktır. Katılım bankaları özel fon havuzları tutarı ayrı sütunda gösterilecektir. Yurt içinde yerleşik, Türkiye adresli gerçek ve tüzel kişileri, yurt dışında yerleşik ise Türkiye dışında adresli gerçek ve tüzel kişileri ifade eder.

Cetvelin doldurulmasında, her bir para birimi ve kıymetli madenler kendi cinsinden, kendi para kodu altında ayrı sayfalarda gösterilecek olup, para kodları için International Organization For Standardization (ISO 4217), Currency Names and Code Elements listesinde yer alan alfabetik para kodları kullanılacaktır.

SÜTUN VE SATIRLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA: 1'den 10'a kadar olan sütunlarda mevduat/katılım fonu tutarları ve kıymetli maden miktarları, Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında Tebliğ ve buna ilişkin uygulama talimatları esas alınarak vadeleri itibarıyla gösterilecektir.

1. SÜTUN: Vadesiz DTH/yabancı para özel cari hesap bakiyeleri yazılacaktır.

2. SÜTUN: Mevduat bankalarınca 7 gün ihbarlı DTH bakiyeleri yazılacak, katılım bankalarınca boş bırakılacaktır.

3. SÜTUN: 1 aya kadar vadeli (1 ay vadeli dahil) DTH/yabancı para katılma hesap bakiyeleri yazılacaktır.

4. SÜTUN: 3 aya kadar vadeli (3 ay vadeli dahil) DTH/yabancı para katılma hesap bakiyeleri yazılacaktır.

5. SÜTUN: 6 aya kadar vadeli (6 ay vadeli dahil) DTH/yabancı para katılma hesap bakiyeleri yazılacaktır.

6. SÜTUN: 1 yıla kadar vadeli DTH / yabancı para katılma hesap bakiyeleri yazılacaktır.

7. SÜTUN: 1 yıl ve daha uzun vadeli DTH / yabancı para katılma hesap bakiyeleri yazılacaktır.

8. SÜTUN: Birikimli DTH / yabancı para katılma hesap bakiyeleri yazılacaktır.

9. SÜTUN: Katılım bankalarınca 1 yıldan uzun vadeli özel fon havuzlarındaki tutarlar yazılacak, mevduat bankalarınca boş bırakılacaktır.

10. SÜTUN: 1 ile 9'uncu sütun arasında yer alan tutarların/miktarların toplamı yazılacaktır.

2. SATIR: Türkiye'de yerleşik tüzel kişiler satırına yurt içi bankalararası mevduat/katılım fonu dahil edilmeyecektir.

DEĞİŞKEN FAİZLİ MEVDUAT BİLGİ CETVELİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. **CETVEL KODU:** DF100H

2. **CETVEL ADI:** DEĞİŞKEN FAİZLİ MEVDUAT BİLGİ CETVELİ

3. **PARA BİRİMİ:** TL (BİN), USD (BİN)

4. **CETVELİN AMACI:** Değişken faizli mevduat kabul eden bankaların değişken faizli mevduatı hakkında faizin endekslendiği göstergelere göre bilgi sağlamaktır.

5. **CETVELİN DÜZENLENME DÖNEMİ:** Her hafta cuma günleri itibarıyla hazırlanacaktır.

6. **SATIR VE SÜTUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:** Mevduatın endekslendiği göstergeler satırlara, mevduatın vadesi ve cinsi sütunlara yazılacaktır. 5 ve daha sonraki satırlara, diğer endeks göstergeleri kaydedilecektir.

Döviz tevdiat hesaplarının ABD doları karşılığı hesaplanırken, Bankamızca alım satımı yapılan dövizler için cetvel tarihinde Resmî Gazete’de ilan edilen çapraz kurlar, Bankamızca alım satımı yapılmayan dövizler için cetvel tarihinden bir gün önce Bankamızın internet sitesinde yayımlanan bilgi amaçlı döviz alış kurları esas alınarak hesaplanacak çapraz kurlar kullanılır.

Kıymetli maden depo hesaplarının ABD doları karşılığı hesaplanırken, yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte İstanbul Altın Borsasında oluşan ağırlıklı ortalama kıymetli maden fiyatları, fiyat oluşmaması halinde uluslararası piyasalarda oluşan ve İstanbul Altın Borsası tarafından hesaplanarak bilgi amaçlı ilan edilen metal fiyatları esas alınır.

CETVEL KODU: ZK200H

CETVEL ADI: ZORUNLU KARŞILIK YÜKÜMLÜLÜK CETVELİ

PARA BİRİMİ: TL (BİN), USD, EUR, ALTIN (GRAM)

DATA FILE:

Header Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBDIZ'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Cetvel Kodu: 'ZK200H'
4	4	N	Cetvelin Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Gün: '--'
7	2	N	Cetvel Ayın Kaçınıcı Haftasında: '--'
8	2	N	Cetveldeki Satır Sayısı: '60'

Kayıt Uzunluğu: 32

Data Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	2	N	Sıra No
2	12	N	TL
3	12	N	YP
4	6	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 32

Kayıt Sayısı: 60

Trailer Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	28	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 32

CETVEL KODU: TL200H

**CETVEL ADI: TÜRK LİRASI MEVDUAT/KATILIM FONU BİLGİ CETVELİ
PARA BİRİMİ: TL (BİN)**

DATA FILE:

Header Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBDIZ'
2	3	N	Banka Kodu:'---'
3	6	A	Cetvel Kodu: 'TL200H'
4	4	N	Cetvelin Ait Olduğu Yıl:'----'
5	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Gün: '--'
7	2	N	Cetvel Ayın Kaçını Haftasında:'--'
7	2	N	Cetveldeki Satır Sayısı: '21'
8	100	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 132

Data Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	2	N	Sıra No
2	10	N	Vadesiz/Özel Cari Hesap
3	10	N	7 Gün ihbarlı
4	10	N	1 Aya Kadar Vadeli
5	10	N	3 Aya Kadar Vadeli
6	10	N	6 Aya Kadar Vadeli
7	10	N	1 Yıla Kadar Vadeli
8	10	N	1 Yıl ve Daha Uz.(1 Ay Faiz Öd.)
9	10	N	1 Yıl ve Daha Uz.(3 Ay Faiz Öd.)
10	10	N	1 Yıl ve Daha Uz.(6 Ay Faiz Öd.)
11	10	N	1 Yıl ve Daha Uz.(Yıllık/Dönem Sonu Faiz Öd)
12	10	N	Birikimli
13	10	N	Özel Fon Havuzları
14	10	N	Toplam

Kayıt Uzunluğu: 132

Kayıt Sayısı: 21

Trailer Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	128	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 132

CETVEL KODU: DT200H

CETVEL ADI: DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARI/YABANCI PARA KATILIM FONU BİLGİ CETVELİ

PARA BİRİMİ : DÖVİZ (BİN), KIYMETLİ MADEN (GRAM)

DATA FILE:

Header Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBDIZ'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Cetvel Kodu: 'DT200H'
4	4	N	Cetvelin Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Gün: '--'
7	2	N	Cetvel Ayın Kaçınıcı Haftasında: '--'
8	3	N	Cetveldeki Satır Sayısı: '---'
9	92	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 125

Data Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	3	A	Para Kodu
2	2	N	Sıra No
3	12	N	Vadesiz/Özel Cari Hesap
4	12	N	7 Gün İhbarlı
5	12	N	1 Aya Kadar Vadeli
6	12	N	3 Aya Kadar Vadeli
7	12	N	6 Aya Kadar Vadeli
8	12	N	1 Yıla Kadar Vadeli
9	12	N	1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli
10	12	N	Birikimli
11	12	N	Özel Fon Havuzları
12	12	N	Toplam

Kayıt Uzunluğu: 125

Kayıt Sayısı: Değişken

Trailer Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	121	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 125

CETVEL KODU: DF100H
CETVEL ADI: DEĞİŞKEN FAİZLİ MEVDUAT BİLGİ CETVELİ
PARA BİRİMİ: TL (BİN), USD (BİN)

DATA FILE:

Header Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBDIZ'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Cetvel Kodu: 'DF100H'
4	4	N	Cetvelin Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Gün: '--'
7	2	N	Cetvel Ayın Kaçınıcı Haftasında: '--'
8	5	N	Cetveldeki Satır Sayısı: '-----'
9	56	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 91

Data Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	5	N	Sıra No
2	50	A	Açıklama
3	9	N	TL – 1 Yıla Kadar Vadeli
4	9	N	TL – 1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli
5	9	N	DTH – 1 Yıla Kadar Vadeli
6	9	N	DTH–1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli

Kayıt Uzunluğu: 91

Kayıt Sayısı: -----

Trailer Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	87	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 71