



















LİKİDİTE ORANI BİLDİRİM CETVELİ

(İkinci vade dilimine ilişkin cetvel)

.....A.Ş./T.A.Ş.

EK: 2

Hesaplama Tarihi:

A	VARLIKLAR	Vade unsuru taşımayanlar	Oranlar YP	Oranlar TP+YP	Toplam (Bin YTL)	
					YP	TP+YP
I	<b>Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası</b>					
1.1	Kasa	x		100%		
1.2	Efektif Deposu	x	100%	100%		
1.3	T.C. Merkez Bankası					
1.3.1	Vadesiz Serbest Hesap	x	100%	100%		
1.3.2	Vadeli Serbest Hesap		100%	100%		
1.4	Yoldaki Paralar	x	100%	100%		
1.5	Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	x	100%	100%		
1.6	Kıymetli Maden Deposu	x	100%	100%		
1.7	Satın Alınan Çekler	x	100%	100%		
II	<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yaşatılan Menkul Değerler ile Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)</b>					
2.1	Merkez Bankasınca İhraç Edilen Likidite Seneleri	x	95%	95%		
2.2	Kamu Borçlanma Senetleri					
2.2.1	Hazinece, Birinci Sınıf Olarak Tasnif Edilen Ülke Merkezi Yönetimleri ile Merkez Bankalarınca ya da Bunların Kefaletiyle İhraç Edilenler	x	95%	95%		
2.2.2	Diğer Ülke Merkezi Yönetimleri ile Merkez Bankalarınca ya da Bunların Kefaletiyle İhraç Edilenler	x	80%	80%		
2.3	Diğer Bono ve Tahviller					
2.3.1	Mali Kuruluşlar Bono ve Tahvilleri					
2.3.1.1	Birinci Sınıf Olarak Tasnif Edilen Ülke Notlarını Haiz Yabancı Ülkelerde Bulunan Birinci Sınıf Derecelendirme Notunu Haiz Kredi Kurumlarınca veya Bunların Kefaletiyle İhraç Edilenler ile Türkiye'de Kurulu Bankalarca veya Bunların Kefaletiyle İhraç Edilenler	x	90%	90%		
2.3.1.2	Diğer		90%	90%		
2.3.2	Mali Olmayan Kuruluşlar Bono ve Tahvilleri		80%	80%		
2.4	Borsaya Kote Edilen Hisse Senetleri	x	75%	75%		
2.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgeleri		80%	80%		
2.6	Gelir Ortaklığı Senetleri	x	95%	95%		
2.7	Yatırım Fonları Katılım Belgeleri	x	90%	90%		
2.8	Repo İşlemlerine Konu Olan Menkul Değerler		95%	95%		
2.9	Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar ve Serbest Kalacak Teminatlar		95%	95%		

2.10	Dövizle Endeksli Menkul Değerler (vadesi dikkate alınmayanlar)	x	40%			
2.11	Dövizle Endeksli Menkul Değerler (vadesi dikkate alınanlar)		40%			
<b>III</b>	<b>Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler</b>					
3.1	Vadesiz Serbest	x	100%	100%		
3.2	Vadeli Serbest		100%	100%		
<b>IV</b>	<b>Alacaklar</b>					
4.1	Para Piyasasından Alacaklar					
4.1.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar					
4.1.1.1	Bankalararası Para Piyasasından Gecelik Alacaklar	x	100%	100%		
4.1.1.2	Bankalararası Para Piyasasından Diğer Alacaklar		100%	100%		
4.1.2	İMKB Takasbank Para Piyasasından Alacaklar		100%	100%		
4.2	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		100%	100%		
4.3	Zorunlu Karşılıklar (Bloke)	x	100%	100%		
4.4	Gayrinakdi Kredi Komisyonları		90%	90%		
<b>V</b>	<b>Krediler</b>					
5.1	Mali Kesime Verilen Canlı Krediler		100%	100%		
5.2	Diğer Canlı Krediler					
5.2.1	Borçlu Cari Hesap Kredileri					
5.2.1.1	Anapara	x	45%	45%		
5.2.1.2	Faiz tahakkukları		90%	90%		
5.2.2	Kredi Kartı Alacakları					
5.2.2.1	Asgari Ödeme Tutarları		90%	90%		
5.2.2.2	Asgari Ödeme Tutarlarını Aşan Kısımlar (Gecikme Faizleri Hariç)		50%	50%		
5.2.3	Tüketici Kredileri					
5.2.3.1	Konut		90%	90%		
5.2.3.2	Taşıt		90%	90%		
5.2.3.3	İhtiyaç		90%	90%		
5.2.3.4	Diğer		90%	90%		
5.2.4	Diğer		90%	90%		
5.3	Faktoring İşlemlerinden Alacaklar		90%	90%		
5.4	Dövizle Endeksli Krediler (vadesi dikkate alınmayanlar)	x	45%			
5.5	Dövizle Endeksli Krediler (vadesi dikkate alınanlar)		45%			
<b>VI</b>	<b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)</b>					
6.1	Kamu Borçlanma Senetleri					
6.1.1	T.C. Kamu Borçlanma Senetleri (vadesi dikkate alınmayanlar)	x	80%	80%		
6.1.2	T.C. Kamu Borçlanma Senetleri (vadesi dikkate alınanlar)		95%	95%		
6.1.3	Birinci Sınıf Olarak Tasnif Edilen Ülke Merkezi Yönetimleri ile Merkez Bankaları veya Bunların Kefaletiyle İhraç Edilenler		95%	95%		

6.1.4	Diğer Ülkelerin Merkezi Yönetimleri ile Merkez Bankalarınca veya Bunların Kefaletiyle İhraç Edilenler		80%	80%		
6.2	Mali Kuruluşlar Bono ve Tahvilleri		90%	90%		
6.3	Mali Olmayan Kuruluşlar Bono ve Tahvilleri		80%	80%		
6.4	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgeleri		80%	80%		
6.5	Gelir Ortaklığı Senetleri					
6.5.1	Gelir Ortaklığı Senetleri (vadesi dikkate alınmayanlar)	x	50%	50%		
6.5.2	Gelir Ortaklığı Senetleri (vadesi dikkate alınanlar)		95%	95%		
6.6	Repo İşlemlerine Konu Olan Menkul Değerler		80%	80%		
6.7	Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar ve Serbest Kalacak Teminatlar		80%	80%		
6.8	Döviz Endeksli Menkul Değerler (vadesi dikkate alınmayanlar)	x	40%			
6.9	Döviz Endeksli Menkul Değerler (vadesi dikkate alınanlar)		40%			
<b>VII</b>	<b>Yatırım Amaçlı Değerler (Net)</b>					
7.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		90%	90%		
<b>VIII</b>	<b>Türev İşlemler</b>					
8.1	İki Güne Kadar Valörlü Döviz Alımları		100%	100%		
8.2	Vadeli Alım İşlemleri		100%	100%		
8.3	Swap Alım İşlemleri		100%	100%		
8.4	Futures Alım İşlemleri		100%	100%		
8.5	Opsiyon İşlemleri		100%	100%		
8.6	Türev İşlemlerden Diğer Alacaklar		100%	100%		
<b>IX</b>	<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>					

B	YÜKÜMLÜLÜKLER	Vade unsuru taşımayanlar	Oranlar YP	Oranlar TP+YP	Toplam (Bin YTL)	
					YP	TP+YP
<b>I</b>	<b>Mevduat</b>					
1.1	Tasarruf Mevduatı					
1.1.1	Vadesiz	x		20%		
1.1.2	Vadeli			30%		
1.2	Döviz Tevdiat Hesabı - Gerçek Kişiler					
1.2.1	Vadesiz	x	20%	20%		
1.2.2	Vadeli		30%	30%		
1.3	Resmi, Ticari ve Diğer Kuruluşlar Mevduatı (Tüzel Kişilere Ait Döviz Tevdiat Hesapları Dahil)					
1.3.1	Vadesiz	x	30%	30%		
1.3.2	Vadeli		50%	50%		
1.4	Özel Cari Hesaplar- Gerçek Kişiler	x	20%	20%		
1.5	Özel Cari Hesaplar- Tüzel Kişiler	x	30%	30%		
1.6	Özel Cari Hesaplar- Resmi, Ticari Ve Diğer Kuruluşlar	x	30%	30%		
1.7	Özel Cari Hesaplar- Bankalar	x	40%	40%		
1.8	Katılma Hesapları					
1.8.1	Katılma Hesapları - Gerçek Kişiler		30%	30%		
1.8.2	Katılma Hesapları - Resmi, Ticari Ve Diğer Kuruluşlar		50%	50%		
1.8.3	Katılma Hesapları - Bankalar		100%	100%		
1.9	Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları					
1.9.1	Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları - Gerçek Kişiler		30%	30%		
1.9.2	Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları - Resmi, Ticari Ve Diğer Kuruluşlar		50%	50%		
1.9.3	Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları - Bankalar		100%	100%		
1.10	Kıymetli Maden Depo Hesapları					
1.10.1	Vadesiz	x	20%	20%		
1.10.2	Vadeli		95%	95%		
1.11	Bankalar Mevduatı					
1.11.1	Vadesiz	x	40%	40%		
1.11.2	Vadeli		100%	100%		
1.12	Döviz Endeksli Mevduat (vadesiz)	x	40%			
1.13	Döviz Endeksli Mevduat (vadeli)		40%			
<b>II</b>	<b>TCMB, Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler Hesapları</b>					
2.1	Para Piyasalarına Borçlar					
2.1.1	Bankalararası Piyasalara Borçlar		100%	100%		
2.1.1.1	Bankalararası Piyasalara Gecelik Borçlar	x	100%	100%		
2.1.1.2	Bankalararası Piyasalara Diğer Borçlar		100%	100%		
2.1.2	İMKB Takasbank Para Piyasalarına Borçlar		100%	100%		
2.2	TCMB'ye Borçlar		100%	100%		
2.3	Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler		100%	100%		
<b>III</b>	<b>Diğer Krediler</b>					

3.1	Sermaye Benzeri Krediler		100%	100%		
3.2	Müstakriz Fonları					
3.2.1	Vadesiz	x	30%	30%		
3.2.2	Vadeli		50%	50%		
3.3	Kullanılan Diğer Krediler		100%	100%		
3.4	Dövizle Endeksli Krediler (vadesi dikkate alınmayanlar)	x	40%			
3.5	Dövizle Endeksli Krediler (vadesi dikkate alınanlar)		40%			
<b>IV</b>	<b>Diğer Kaynaklar</b>					
4.1	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		100%	100%		
4.2	Menkul Kıymet Ödünç Piyasasına Borçlar		100%	100%		
4.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlar		100%	100%		
4.4	Faktoring İşlemlerinden Borçlar		100%	100%		
4.5	Kamu Kurum ve Kuruluşlarına Borçlar		100%	100%		
4.6	Kredi Kartı Ödemelerinden Borçlar		100%	100%		
4.7	İhraç Edilen Menkul Kıymetler					
4.7.1	Bonolar		50%	50%		
4.7.2	Tahviller		50%	50%		
4.8	Diğer Borçlar		100%	100%		
<b>V</b>	<b>Gayrinakdi krediler ve taahhütler</b>					
5.1	Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	x	15%	15%		
5.2	Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	x	10%	10%		
5.3	Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantileri	x	10%	10%		
5.4	Nakit (Kredi) Temini İçin Verilen Teminat Mektupları ve Garantiler	x	5%	5%		
5.5	Diğer Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler					
5.5.1	Vadeli		2%	2%		
5.5.2	Vadesizler	x	2%	2%		
<b>VI</b>	<b>Türev İşlemler</b>					
6.1	İki Güne Kadar Valörlü Döviz Satımları		100%	100%		
6.2	Vadeli Satım İşlemleri		100%	100%		
6.3	Swap Satım İşlemleri		100%	100%		
6.4	Futures Satım İşlemleri		100%	100%		
6.5	Opsiyon İşlemleri		100%	100%		
6.6	Türev İşlemlerden Diğer Borçlar		100%	100%		
<b>VII</b>	<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>					

<b>C</b>	<b>İkinci Vade Dilimine İlişkin Yabancı Para Likidite Yeterlilik Oranı (AIX/BVII)</b>				%	
<b>D</b>	<b>İkinci Vade Dilimine İlişkin Toplam Likidite Yeterlilik Oranı (AIX/BVII)</b>				%	