

**KONSOLİDE OLMAYAN LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI BİLDİRİM
CETVELİ**

A.Ş./T.A.Ş.

Hesaplama Tarihi:

YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR		Dikkate Alınma		Toplam (Bin TL)	
A.	Birinci Kalite Likit Varlıklar	Oranları	YP	TP+YP	
I.	Nakit Değerler ve Merkez Bankaları				
1.1	Kasa	100%			
1.2	Efektif Deposu	100%			
1.3	TCMB				
1.3.1	Vadesiz Serbest Hesap	100%			
1.3.2	Vadeli Serbest Hesap	100%			
1.3.3	Zorunlu Karşılıklar	50%			
1.3.4	TCMB Aracılığıyla Bankalararası Para Piyasası Üzerinden Diğer Bankalara Verilen Gecelik Borçlar	100%			
1.4	Diğer Merkez Bankaları				
1.4.1	Vadesiz Serbest Hesap	100%			
1.4.2	Vadeli Serbest Hesap	100%			
1.4.3	Zorunlu Karşılıklar	50%			
1.4.4	Merkez Bankaları Aracılığıyla Bankalararası Para Piyasası Üzerinden Diğer Bankalara Verilen Gecelik Borçlar	100%			
II.	Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları				
2.1	Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları ya da Bunların Garantisiyle İhraç Edilen Borçlanma Araçları	100%			
2.2	Kamu Kuruluşlarına ya da Bunların Garantisiyle İhraç Edilen Borçlanma Araçları	100%			
2.3	Uluslararası Ödemeler Bankası, Uluslararası Para Fonu, Avrupa Birliği, Avrupa Merkez Bankası ya da Çok Taraflı Kalkınma Bankalarına ya da Bunların Garantisiyle İhraç Edilen Borçlanma Araçları	100%			
III.	Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Etmeyenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları				
3.1	T.C. Hazine Müsteşarlığı veya TCMB veya 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun Kapsamında Kurulan Varlık Kiralama Şirketlerinde Türk Lirası Cinsinden İhraç Edilen Borçlanma Araçları	100%			
3.2	T.C. Hazine Müsteşarlığı veya TCMB veya 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun Kapsamında Kurulan Varlık Kiralama Şirketlerinde Yabancı Para Cinsinden İhraç Edilen Borçlanma Araçları	100%			
3.3	Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları Tarafından Ulusal Para Birimleri Cinsinden İhraç Edilen Borçlanma Araçları				
3.3.1	Yurtdışı Şubelerin Bulunduğu Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları Tarafından İhraç Edilenler	100%			
3.4	Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları Tarafından Ulusal Para Birimi Dışındaki Bir Para Birimi Cinsinden İhraç Edilen Borçlanma Araçları				
3.4.1	Yurtdışı Şubelerin Bulunduğu Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları Tarafından İhraç Edilenler	100%			
A.1	Birinci Kalite Likit Varlıklara İlişkin Düzeltme Tutarı				
A.2	Düzeltilmiş Birinci Kalite Likit Varlıklar (A±A.1)				
B.	İkinci Kalite Likit Varlıklar				
B1	2A Kalite Likit Varlıklar				
I.	Kredi Kalitesi Kademesi %20 Risk Ağırlığı Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları				
1.1	Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları ya da Bunların Garantisiyle İhraç Edilen Borçlanma Araçları	85%			
1.2	Kamu Kuruluşları ya da Bunların Garantisiyle İhraç Edilen Borçlanma Araçları	85%			
1.3	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarına ya da Bunların Garantisiyle İhraç Edilen Borçlanma Araçları	85%			
II.	Kredi Derecelendirme Notu veya Temerrüt Olasılığı AA- veya Daha Yüksek ya da Buna Eşdeğer Olan Borçlanma Araçları				
2.1	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	85%			
2.2	Diğer Borçlanma Araçları	85%			
B.1.1	2A Kalite Likit Varlıklara İlişkin Düzeltme Tutarı				
B.1.2	Düzeltilmiş 2A Kalite Likit Varlıklar (B1±B.1.1)				
B2	2B Kalite Likit Varlıklar				
I.	Konut İpotekine Dayalı Menkul Kıymetler	75%			
II.	Kredi Derecelendirme Notu A+ ile BBB- Arasında Olan Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları	50%			
III.	Kredi Derecelendirme Notu veya Temerrüt Olasılığı A+ ile BBB- Arasında Borçlanma Araçları ya da Buna Eşdeğer Olan Borçlanma Araçları	50%			
IV.	Hisse Senetleri	50%			
B.2.1	2B Kalite Likit Varlıklara İlişkin Düzeltme Tutarı				
B.2.2	Düzeltilmiş 2B Kalite Likit Varlıklar (B2±B.2.1)				
C.	Düzeltilmiş Yüksek Kaliteli Likit Varlık Tutarı				
D.	2B Kalite Likit Varlıklara Uygulanan Üst Sınır Aşım Tutarı				
E.	İkinci Kalite Likit Varlıklara Uygulanan Üst Sınır Aşım Tutarı				
F.	Bankaya Transfer Edilemeyen Yüksek Kaliteli Likit Varlık Stoku (Md.5/8)				
G.	Yüksek Kaliteli Likit Varlık Stoku (A+B1-B2-D-E-F)				
H.	NAKİT ÇIKIŞLARI	Çıkış Oran			
I.	Teminatsız Borçlar				
1.1	Gerçek Kişi Müşterilere Teminatsız Borçlar				
1.1.1	İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	5%			
1.1.2	Düşük İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	10%			
1.1.3	Diğer Mevduat/Katılım Fonu	... %			
1.1.4	Bankaca İhraç Edilen Teminatsız Borçlanma Araçları	10%			
1.1.5	Teminatsız Diğer Borçlar	10%			

1.2	Perakende Müşterilere Teminatsız Borçlar			
1.2.1	İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	5%		
1.2.2	Düşük İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	10%		
1.2.3	Diğer Mevduat/Katılım Fonu	... %		
1.2.4	Bankaca İhraç Edilen Teminatsız Borçlanma Araçları	10%		
1.2.5	Teminatsız Diğer Borçlar	10%		
1.3.	Diğer Kişilere Teminatsız Borçlar			
1.3.1	Kredi Kuruluşu veya Finansal Kuruluş Dışındaki Kuruluşlara Teminatsız Borçlar			
1.3.1.1	İstikrarlı Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	5%		
1.3.1.2	Düşük İstikrarlı Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	25%		
1.3.1.3	İstikrarlı Operasyonel Olmayan Mevduat/Katılım Fonu	20%		
1.3.1.4	Düşük İstikrarlı Operasyonel Olmayan Mevduat/Katılım Fonu	40%		
1.3.1.5	Teminatsız Diğer Borçlar	40%		
1.3.2	Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları, Çok Taraflı Kalkınma Bankaları ve Kamu Kurumlarına Teminatsız Borçlar			
1.3.2.1	İstikrarlı Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	5%		
1.3.2.2	Düşük İstikrarlı Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	25%		
1.3.2.3	İstikrarlı Operasyonel Olmayan Mevduat/Katılım Fonu	20%		
1.3.2.4	Düşük İstikrarlı Operasyonel Olmayan Mevduat/Katılım Fonu	40%		
1.3.2.5	Teminatsız Diğer Borçlar	40%		
1.3.3	Bankalara Teminatsız Borçlar			
1.3.3.1	Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	25%		
1.3.3.2	Operasyonel Olmayan Mevduat/Katılım Fonu	100%		
1.3.3.3	Teminatsız Diğer Borçlar	100%		
1.3.4	Diğer Kuruluşlara Teminatsız Borçlar			
1.3.4.1	Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	25%		
1.3.4.2	Operasyonel Olmayan Mevduat/Katılım Fonu	100%		
1.3.4.3	Teminatsız Diğer Borçlar	100%		
1.4.	Diğer Teminatsız Borçlar			
1.4.1	Bankaca İhraç Edilen Gerçek Kişiler veya Perakende Müşteriler Dışındaki Alınan Teminatsız Borçlanma Araçları	100%		
1.4.2	TCMB'ye Yatırılacak İlave Zorunlu Karşılıklar	100%		
1.4.3	Diğer Merkez Bankalarına Yatırılacak İlave Zorunlu Karşılıklar	100%		
1.4.4	Bankanın Kendi Hesabına Yapıldığı Açığa Satış İşlemleri	100%		
1.4.5	İhtiyatlı Dikkate Alınma Oranı Uygulanmayan Mevduat/Katılım Fonu (Md.16/3)	... %		
1.4.6	Diğer	100%		

II.	Teminatsız Borçlar			
2.1	Merkez Bankalarına Teminatsız Borçlar			
2.1.1	TCMB	0%		
2.1.2	Diğer Merkez Bankaları	0%		
2.2	Merkezi Yönetimlere, Kamu Kuruluşlarına veya Çok Taraflı Kalkınma Bankalarına Teminatsız Borçlar			
2.2.1	Birinci Kalite Likit Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	0%		
2.2.2	2A Kalite Likit Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	15%		
2.2.3	2B Kalite Likit Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	25%		
2.2.4	Diğer Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	25%		
2.3	Diğer Kişilere Teminatsız Borçlar			
2.3.1	Birinci Kalite Likit Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	0%		
2.3.2	2A Kalite Likit Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	15%		
2.3.3	2B Kalite Likit Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar			
2.3.3.1	Konut İpotekine Dayalı Menkul Kıymetlerin Teminatıyla Sağlanan Fonlar	25%		
2.3.3.2	Diğer 2B Kalite Likit Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	50%		
2.3.4	Diğer Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	100%		

III.	Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar			
3.1.	Doğrudan Banka Tarafından İhraç Edilen Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar			
3.1.1	Variğe Dayalı Menkul Kıymetler	100%		
3.1.2	İpotek Teminatsız Menkul Kıymetler	100%		
3.1.3	Diğer Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	100%		
3.2	Özel Amaçlı Kuruluşlar gibi Kuruluşlar Aracılığı ile İhraç Edilen Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	100%		

IV.	Bilanço Dışı Borçlar			
4.1	Türev Yükümlülükler	100%		
4.2	Bankanın Kredi Derecesinin Düşmesine Bağlı Yükümlülükler	100%		
4.3	Verilen Teminatların Gerçeğe Uygun Değerlerinde Değişiklik Olması İhtimaline Bağlı Yükümlülükler			
4.3.1	Teminatın Birinci Kalite Likit Varlık Niteliğinde Olması	0%		
4.3.2	Teminatın Birinci Kalite Likit Varlık Niteliğinde Olmaması	20%		
4.4	Alınan Teminatların Karşı Tarafa Her An Geri İstenebilme İhtimaline Bağlı Yükümlülükler	100%		
4.5	Teminatların Karşı Tarafa Verilme Tarihinin Gelmesinden Kaynaklanan Yükümlülükler	100%		
4.6	Alınan Teminatlardan Yükeek Kaliteli Likit Varlık Olanların Bu Türden Olmayan Teminatlarla Değiştirilme İhtimaline Bağlı Yükümlülükler	100%		
4.7	Türev İşlemler ve Diğer Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değerlerinde Değişiklik Olması İhtimaline Bağlı Yükümlülükler	100%		
4.8	Cayılacak veya Sarta Bağlı Olarak Cayılabılır Diğer Bilanço Dışı Borçlar			
4.8.1	Gerçek Kişilere ve Perakende Müşterilere Yükümlülükler	5%		
4.8.2	Mali Olmayan Kuruluşlar, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları, Kamu Kuruluşları ve Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının Finansal Piyasalara Olan Borçları İçin Verilen Ödeme Taahhütleri	30%		
4.8.3	Mali Olmayan Kuruluşlar, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları, Kamu Kuruluşları ve Çok Taraflı Kalkınma Bankalarına Diğer Yükümlülükler	10%		
4.8.4	Bankalara Yükümlülükler	40%		
4.8.5	Banka Dışındaki Finansal Kuruluşlara Yükümlülükler			

4.8.5.1	Yatırım Ortaklıklarına, Yatırım Kuruluşlarına İle Konut ve Varlık Finansmanı ile İpotek Finansmanı Kuruluşları gibi Özel Amaçlı Kuruluşlara Yükümlülükler	100%		
4.8.5.2	Banka Dışındaki Diğer Finansal Kuruluşların Finansal Piyasalara Olan Borçlarına Verilen Ödeme Taahhüdüleri	100%		
4.8.5.3	Banka Dışındaki Diğer Finansal Kuruluşlara Diğer Yükümlülükler	40%		
4.8.6	Diğer Kuruluşlara Yükümlülükler	100%		
4.8.7	Müşterinin Açığa Satış İşleminde Kaynaklanan Pozisyonunun Başka Bir Müşterinin Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğinde Olmaması Teminatı ile Karşılansından Doğan Yükümlülükler	50%		
4.8.8	Bankanın Açığa Satış İşleminde Kaynaklanan Pozisyonunun Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Dışından Sağlanan Menkul Kıymetle Karşılansından Doğan Yükümlülükler	100%		
4.8.9	Diğer Cayılamaz veya Sarta Bağlı Olarak Cayılabılır Diğer Bilanço Dışı Borçlar (Dış Ticaretin Finansmanı ile Mal ve Hizmet Alımına İlişkin Taahhütler)	5%		
4.9	Herhangi Bir Sarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler	5%		

**Giriş
Oran**

I.	NAKİT GİRİŞLERİ			
I.	Teminatlı Alacaklar			
1.1	Teminatın Birinci Kalite Likit Varlık Olduğu Alacaklar		0%	
1.2	Teminatın 2A Kalite Likit Varlık Olduğu Alacaklar		15%	
1.3	Teminatın 2B Kalite Likit Varlık Olduğu Alacaklar			
1.3.1	Teminatın Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Olduğu Alacaklar		25%	
1.3.2	Teminatın Diğer 2B Kalite Likit Varlık Olduğu Alacaklar		50%	
1.4	Teminatın Yüksek Kaliteli Likit Varlık Olmadığı Kredili Menkul Kıymet İşlemleri		50%	
1.5	Teminatın Diğer Varlık Olduğu Alacaklar		100%	
II.	Teminatsız Alacaklar			
2.1	Gerçek Kişiler ve Perakende Müşteriler		50%	
2.2	Finansal Olmayan Kurumsal Kuruluşlar		50%	
2.3	Merkezi Yönetimler, Çok Taraflı Kalkınma Bankaları, Kamu Kurumları		50%	
2.4	Merkez Bankaları		100%	
2.5	Finansal Kuruluşlar			
2.5.1	Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu		0%	
2.5.2	Diğer Alacaklar		100%	
III.	Diğer Nakit Girişleri			
3.1	Türev İşlemlerden Kaynaklanan Nakit Girişleri		100%	
3.2	Menkul Kıymetlerden Kaynaklanan Nakit Girişleri		100%	
3.3	Diğer İşlemlerden Kaynaklanan Nakit Girişleri		0%	

Giriş Oran

J.	Teminat Swapları			Cıkış Oran
4.1	Teminat Açığa Satış İşleminde Kaynaklanan Pozisyonu Kapatmada Kullanılmayanlar		0%	
4.1.1	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	0%	15%	
4.1.2	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması		25%	
4.1.3	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması		50%	
4.1.4	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması		100%	
4.1.5	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması			
4.1.6	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	15%	0%	
4.1.7	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması	0%	10%	
4.1.8	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması		35%	
4.1.9	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması		85%	
4.1.10	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması			
4.1.11	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	25%		
4.1.12	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması	10%	0%	
4.1.13	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması	0%	25%	
4.1.14	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması		75%	
4.1.15	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması			
4.1.16	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	50%		
4.1.17	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması	35%		
4.1.18	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması	25%	0%	
4.1.19	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması	0%	50%	
4.1.20	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması			
4.1.21	Diğer Varlıkların Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	100%		
4.1.22	Diğer Varlıkların Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması	85%		
4.1.23	Diğer Varlıkların Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması	75%		
4.1.24	Diğer Varlıkların Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması	50%	0%	
4.1.25	Diğer Varlıkların Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması	0%		
4.2	Teminat Açığa Satış İşleminde Kaynaklanan Pozisyonu Kapatmada Kullanılanlar		0%	
4.2.1	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	0%	0%	
4.2.2	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması		0%	
4.2.3	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması		0%	
4.2.4	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması		0%	
4.2.5	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması			
4.2.6	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	15%	0%	
4.2.7	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması	0%	0%	
4.2.8	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması		0%	
4.2.9	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması		0%	

4.2.10	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması				
4.2.11	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotekte Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	25%			
4.2.12	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotekte Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması	10%	0%		
4.2.13	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotekte Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotekte Dayalı Menkul Kıymet Alınması	0%	0%		
4.2.14	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotekte Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması		0%		
4.2.15	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotekte Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması				
4.2.16	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	50%			
4.2.17	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması	35%			
4.2.18	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotekte Dayalı Menkul Kıymet Alınması	25%	0%		
4.2.19	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması	0%	0%		
4.2.20	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması				
4.2.21	Diğer Varlıkların Verilip Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	100%			
4.2.22	Diğer Varlıkların Verilip 2A Kalite Likit Varlık Alınması	85%			
4.2.23	Diğer Varlıkların Verilip Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotekte Dayalı Menkul Kıymet Alınması	75%			
4.2.24	Diğer Varlıkların Verilip Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması	50%	0%		
4.2.25	Diğer Varlıkların Verilip Diğer Varlıkların Alınması	0%			
K.	Nakit Girişi Üst Sınırı (%75*H)				
L.	Üst Sınır Uygulanmış Toplam Nakit Girişleri (Min (K;I))				
M.	Net Nakit Çıktıları (H-L)				
N.	Günlük Yabancı Para Likidite Karşılama Oranı (G/M)				
O.	Günlük Toplam Likidite Karşılama Oranı (G/M)				
P.	Yabancı Para Likidite Karşılama Oranı (ΣN/5)			%	
R.	Toplam Likidite Karşılama Oranı (ΣO/5)				%

KONSOLİDE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI BİLDİRİM CETVELİ

A.Ş./T.A.Ş.

Hesaplama Tarihi:

A.	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	Dikkate Alınma Oranları	Toplam (Bin TL)	
			YP	TP+YP
I.	Birinci Kalite Likit Varlıklar			
I.	Nakit Değerler ve Merkez Bankaları			
1.1	Kasa	100%		
1.2	Efektif Deposu	100%		
1.3	TCMB			
1.3.1	Vadesiz Serbest Hesap	100%		
1.3.2	Vadeli Serbest Hesap	100%		
1.3.3	Zorunlu Karşılıklar	50%		
1.3.4	TCMB Aracılığıyla Bankalararası Para Piyasası Üzerinden Diğer Bankalara Verilen Gecelik Borçlar	100%		
1.4	Diğer Merkez Bankaları			
1.4.1	Vadesiz Serbest Hesap	100%		
1.4.2	Vadeli Serbest Hesap	100%		
1.4.3	Zorunlu Karşılıklar	50%		
1.4.4	Merkez Bankaları Aracılığıyla Bankalararası Para Piyasası Üzerinden Diğer Bankalara Verilen Gecelik Borçlar	100%		
II.	Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları			
2.1	Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları ya da Bunların Garantisiyle İhraç Edilen Borçlanma Araçları	100%		
2.2	Kamu Kuruluşlarına ya da Bunların Garantisiyle İhraç Edilen Borçlanma Araçları	100%		
2.3	Uluslararası Ödemeler Bankası, Uluslararası Para Fonu, Avrupa Birliği, Avrupa Merkez Bankası ya da Çok Taraflı Kalkınma Bankalarında ya da Bunların Garantisiyle İhraç Edilen Borçlanma Araçları	100%		
III.	Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Etmeyenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları			
3.1	T.C. Hazine Müsteşarlığı veya TCMB veya 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun Kapsamında Kurulan Varlık Kiralama Şirketlerinde Türk Lirası Cinsinden İhraç Edilen Borçlanma Araçları	100%		
3.2	T.C. Hazine Müsteşarlığı veya TCMB veya 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun Kapsamında Kurulan Varlık Kiralama Şirketlerinde Yabancı Para Cinsinden İhraç Edilen Borçlanma Araçları	100%		
3.3	Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları Tarafından Ulusal Para Birimleri Cinsinden İhraç Edilen Borçlanma Araçları			
3.3.1	Yurtdışı Şubelerin Bulunduğu Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları Tarafından İhraç Edilenler	100%		
3.3.2	Konsolide Edilen Yurtdışında Yerleşik Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşların Bulunduğu Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları Tarafından İhraç Edilenler	100%		
3.4	Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları Tarafından Ulusal Para Birimi Dışındaki Bir Para Birimi Cinsinden İhraç Edilen İhraç Edilen Borçlanma Araçları			
3.4.1	Yurtdışı Şubelerin Bulunduğu Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları Tarafından İhraç Edilenler	100%		
3.4.2	Konsolide Edilen Yurtdışında Yerleşik Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşların Bulunduğu Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları Tarafından İhraç Edilenler	100%		
A.1	Birinci Kalite Likit Varlıklara İlişkin Düzeltme Tutarı			
A.2	Düzeltilmiş Birinci Kalite Likit Varlıklar (A+A.1)			
B.	İkinci Kalite Likit Varlıklar			
B1	2A Kalite Likit Varlıklar			
I.	Kredi Kalitesi Kademesi %20 Risk Ağırlığı Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları			
1.1	Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları ya da Bunların Garantisiyle İhraç Edilen Borçlanma Araçları	85%		
1.2	Kamu Kuruluşları ya da Bunların Garantisiyle İhraç Edilen Borçlanma Araçları	85%		
1.3	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarında ya da Bunların Garantisiyle İhraç Edilen Borçlanma Araçları	85%		
II.	Kredi Derecelendirme Notu veya Temerrüt Olasılığı AA- veya Daha Yüksek ya da Buna Eşdeğer Olan Borçlanma Araçları			
2.1	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	85%		
2.2	Diğer Borçlanma Araçları	85%		
B.1.1	2A Kalite Likit Varlıklara İlişkin Düzeltme Tutarı			
B.1.2	Düzeltilmiş 2A Kalite Likit Varlıklar (B1+B.1.1)			
B2	2B Kalite Likit Varlıklar			
I.	Konut İpotekine Dayalı Menkul Kıymetler	75%		
II.	Kredi Derecelendirme Notu: A+ ile BBB- Arasında Olan Ülke Merkezi Yönetimleri, Merkez Bankaları Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları	50%		
III.	Kredi Derecelendirme Notu veya Temerrüt Olasılığı A+ ile BBB- Arasında Borçlanma Araçları ya da Buna Eşdeğer Olan Borçlanma Araçları	50%		
IV.	Hisse Senetleri	50%		
B.2.1	2B Kalite Likit Varlıklara İlişkin Düzeltme Tutarı			
B.2.2	Düzeltilmiş 2B Kalite Likit Varlıklar (B2+B.2.1)			
C.	Düzeltilmiş Yüksek Kaliteli Likit Varlık Tutarı			

D.	2B Kalite Likit Varlıklara Uygulanan Üst Sınır Aşım Tutarı				
E.	İkinci Kalite Likit Varlıklara Uygulanan Üst Sınır Aşım Tutarı				
F.	Bankaya Transfer Edilemeyen Yüksek Kaliteli Likit Varlık Stoku (Md.5/8)				
G.	Yüksek Kaliteli Likit Varlık Stoku (A+B1+B2-D-E-F)				

H.	NAKİT ÇIKIŞLARI	Çıkış Oranı			
I.	Teminatsız Borçlar				
1.1	Gerçek Kişi Müşterilere Teminatsız Borçlar				
1.1.1	İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	5%			
1.1.2	Düşük İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	10%			
1.1.3	Diğer Mevduat/Katılım Fonu	...%			
1.1.4	Bankaca İhraç Edilen Teminatsız Borçlanma Araçları	10%			
1.1.5	Teminatsız Diğer Borçlar	10%			
1.2	Perakende Müşterilere Teminatsız Borçlar				
1.2.1	İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	5%			
1.2.2	Düşük İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	10%			
1.2.3	Diğer Mevduat/Katılım Fonu				
1.2.4	Bankaca İhraç Edilen Teminatsız Borçlanma Araçları	10%			
1.2.5	Teminatsız Diğer Borçlar	10%			
1.3.	Diğer Kişilere Teminatsız Borçlar	...%			
1.3.1	Kredi Kuruluşu veya Finansal Kuruluş Dışındaki Kuruluşlara Teminatsız Borçlar				
1.3.1.1	İstikrarlı Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	5%			
1.3.1.2	Düşük İstikrarlı Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	25%			
1.3.1.3	İstikrarlı Operasyonel Olmayan Mevduat/Katılım Fonu	20%			
1.3.1.4	Düşük İstikrarlı Operasyonel Olmayan Mevduat/Katılım Fonu	40%			
1.3.1.5	Teminatsız Diğer Borçlar	40%			
1.3.2	Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları, Çok Taraflı Kalkınma Bankaları ve Kamu Kurumlarına Teminatsız Borçlar				
1.3.2.1	İstikrarlı Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	5%			
1.3.2.2	Düşük İstikrarlı Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	25%			
1.3.2.3	İstikrarlı Operasyonel Olmayan Mevduat/Katılım Fonu	20%			
1.3.2.4	Düşük İstikrarlı Operasyonel Olmayan Mevduat/Katılım Fonu	40%			
1.3.2.5	Teminatsız Diğer Borçlar	40%			
1.3.3	Bankalara Teminatsız Borçlar				
1.3.3.1	Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	25%			
1.3.3.2	Operasyonel Olmayan Mevduat/Katılım Fonu	100%			
1.3.3.3	Teminatsız Diğer Borçlar	100%			
1.3.4	Diğer Kuruluşlara Teminatsız Borçlar				
1.3.4.1	Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	25%			
1.3.4.2	Operasyonel Olmayan Mevduat/Katılım Fonu	100%			
1.3.4.3	Teminatsız Diğer Borçlar	100%			
1.4.	Diğer Teminatsız Borçlar				
1.4.1	Bankaca İhraç Edilen Gerçek Kişiler veya Perakende Müşteriler Dışındakilerce Alınan Teminatsız Borçlanma Araçları	100%			
1.4.2	TCMB'ye Yatırılacak İlave Zorunlu Karşılıklar	100%			
1.4.3	Diğer Merkez Bankalarına Yatırılacak İlave Zorunlu Karşılıklar	100%			
1.4.4	Bankanın Kendi Hesabına Yaptığı Açığa Satış İşlemleri	100%			
1.4.5	İhtiyatlı Dikkate Alınma Oranı Uygulanan Mevduat/Katılım Fonu (Md.16/3)	...%			
1.4.6	Diğer	100%			

II.	Teminatl Borçlar				
2.1	TCMB'ye Teminatl Borçlar				
2.1.1	TCMB	0%			
2.1.2	Diğer Merkez Bankaları	0%			
2.2	Merkezi Yönetimlere, Kamu Kuruluşlarına veya Çok Taraflı Kalkınma Bankalarına Teminatl Borçlar				
2.2.1	Birinci Kalite Likit Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	0%			
2.2.2	2A Kalite Likit Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	15%			
2.2.3	2B Kalite Likit Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	25%			
2.2.4	Diğer Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	25%			
2.3	Diğer Kişilere Teminatl Borçlar				
2.3.1	Birinci Kalite Likit Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	0%			
2.3.2	2A Kalite Likit Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	15%			
2.3.3	2B Kalite Likit Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar				
2.3.3.1	Konut İpotekine Dayalı Menkul Kıymetlerin Teminatıyla Sağlanan Fonlar	25%			
2.3.3.2	Diğer 2B Kalite Likit Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	50%			
2.3.4	Diğer Varlıkların Teminatıyla Sağlanan Fonlar	100%			

III.	Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar				
------	---	--	--	--	--

3.1.	Doğrudan Banka Tarafından İhraç Edilen Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar				
3.1.1	Variüğe Dayalı Menkul Kıymetler	100%			
3.1.2	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	100%			
3.1.3	Diğer Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	100%			
3.2	Özel Amaçlı Kuruluşlar gibi Kuruluşlar Aracılığı ile İhraç Edilen Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	100%			

IV.	Bilanço Dışı Borçlar				
4.1	Türev Yükümlülükler	100%			
4.2	Bankanın Kredi Derecesinin Düşmesine Bağlı Yükümlülükler	100%			
4.3	Verilen Teminatların Gerçeğe Uygun Değerlerinde Değişiklik Olması İhtimaline Bağlı Yükümlülükler				
4.3.1	Teminatın Birinci Kalite Likit Varlık Niteliğinde Olması	0%			
4.3.2	Teminatın Birinci Kalite Likit Varlık Niteliğinde Olmaması	20%			
4.4	Alınan Teminatların Karşı Tarafa Her An Geri İstenebilme İhtimaline Bağlı Yükümlülükler	100%			
4.5	Teminatların Karşı Tarafa Verilme Tarihinin Gelmesinden Kaynaklanan Yükümlülükler	100%			
4.6	Alınan Teminatlardan Yüksek Kaliteli Likit Varlık Olanların Bu Türden Olmayan Teminatlarla Değiştirilme İhtimaline Bağlı Yükümlülükler	100%			
4.7	Türev İşlemler ve Diğer Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değerlerinde Değişiklik Olması İhtimaline Bağlı Yükümlülükler	100%			
4.8	Caylanamaz veya Şarta Bağlı Olarak Caylanabilir Diğer Bilanço Dışı Borçlar				
4.8.1	Gerçek Kişilere ve Perakende Müşterilere Yükümlülükler	5%			
4.8.2	Mali Olmayan Kuruluşlar, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları, Kamu Kuruluşları ve Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının Finansal Piyasalara Olan Borçları İçin Verilen Ödeme Taahhütleri	30%			
4.8.3	Mali Olmayan Kuruluşlar, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları, Kamu Kuruluşları ve Çok Taraflı Kalkınma Bankalarına Diğer Yükümlülükler	10%			
4.8.4	Bankalara Yükümlülükler	40%			
4.8.5	Banka Dışındaki Finansal Kuruluşlara Yükümlülükler				
4.8.5.1	Yatırım Ortaklıklarına, Yatırım Kuruluşları ile Konut ve Varlık Finansmanı ile İpotek Finansmanı Kuruluşları gibi Özel Amaçlı Kuruluşlara Yükümlülükler	100%			
4.8.5.2	Banka Dışındaki Diğer Finansal Kuruluşların Finansal Piyasalara Olan Borçlarına Verilen Ödeme Taahhütleri	100%			
4.8.5.3	Banka Dışındaki Diğer Finansal Kuruluşlara Diğer Yükümlülükler	40%			
4.8.6	Diğer Kuruluşlara Yükümlülükler	100%			
4.8.7	Müşterinin Açığa Satış İşleminde Kaynaklanan Pozisyonunun Başka Bir Müşterinin Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğinde Olmayan Teminatı ile Karşılanmasından Doğan Yükümlülükler	50%			
4.8.8	Bankanın Açığa Satış İşleminde Kaynaklanan Pozisyonunun Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Dışından Sağlanan Menkul Kıymetle Karşılanmasından Doğan Yükümlülükler	100%			
4.8.9	Diğer Caylanamaz veya Şarta Bağlı Olarak Caylanabilir Bilanço Dışı Borçlar (Dış Ticaretin Finansmanı ile Mal ve Hizmet Alımına İlişkin Taahhütler)	5%			
4.9	Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Caylanabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler	5%			

I.	NAKİT GİRİŞLERİ		Giriş Oranı		
I.	Teminatlı Alacaklar				
1.1	Teminatın Birinci Kalite Likit Varlık Olduğu Alacaklar		0%		
1.2	Teminatın 2A Kalite Likit Varlık Olduğu Alacaklar		15%		
1.3	Teminatın 2B Kalite Likit Varlık Olduğu Alacaklar				
1.3.1	Teminatın Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotekle Dayalı Menkul Kıymet Olduğu Alacaklar		25%		
1.3.2	Teminatın Diğer 2B Kalite Likit Varlık Olduğu Alacaklar		50%		
1.4	Teminatın Yüksek Kaliteli Likit Varlık Olmadığı Kredili Menkul Kıymet İşlemleri		50%		
1.5	Teminatın Diğer Varlık Olduğu Alacaklar		100%		
II.	Teminatsız Alacaklar				
2.1	Gerçek Kişiler ve Perakende Müşteriler		50%		
2.2	Finansal Olmayan Kurumsal Kuruluşlar		50%		
2.3	Merkezi Yönetimler, Çok Taraflı Kalkınma Bankaları, Kamu Kurumları		50%		
2.4	Merkez Bankaları		100%		
2.5	Finansal Kuruluşlar				
2.5.1	Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu		0%		
2.5.2	Diğer Alacaklar		100%		
III	Diğer Nakit Girişleri				
3.1	Türev İşlemlerden Kaynaklanan Nakit Girişleri		100%		
3.2	Menkul Kıymetlerden Kaynaklanan Nakit Girişleri		100%		
3.3	Diğer İşlemlerden Kaynaklanan Nakit Girişleri		0%		

J.	Teminat Swapları	Çıkış Oranı	Giriş Oranı		
4.1	Teminatlı Açığa Satış İşleminde Kaynaklanan Pozisyonu Kapatmada Kullanılmayanlar				
4.1.1	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	0%	0%		
4.1.2	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması		15%		
4.1.3	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotekle Dayalı Menkul Kıymet Alınması		25%		
4.1.4	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması		50%		
4.1.5	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması		100%		

4.1.6	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	15%		
4.1.7	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması	0%	0%	
4.1.8	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması		10%	
4.1.9	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması		35%	
4.1.10	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması		85%	
4.1.11	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	25%		
4.1.12	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması	10%		
4.1.13	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması	0%	0%	
4.1.14	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması		25%	
4.1.15	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması		75%	
4.1.16	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	50%		
4.1.17	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması	35%		
4.1.18	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması	25%		
4.1.19	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması	0%	0%	
4.1.20	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması		50%	
4.1.21	Diğer Varlıkların Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	100%		
4.1.22	Diğer Varlıkların Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması	85%		
4.1.23	Diğer Varlıkların Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması	75%		
4.1.24	Diğer Varlıkların Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması	50%		
4.1.25	Diğer Varlıkların Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması	0%	0%	
4.2	Teminatı Açığa Satış İşleminde Kaynaklanan Pozisyonu Kapatmada Kullanılanlar			
4.2.1	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	0%	0%	
4.2.2	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması		0%	
4.2.3	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması		0%	
4.2.4	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması		0%	
4.2.5	Birinci Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması		0%	
4.2.6	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	15%		
4.2.7	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması	0%	0%	
4.2.8	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması		0%	
4.2.9	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması		0%	
4.2.10	2A Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması		0%	
4.2.11	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	25%		
4.2.12	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması	10%		
4.2.13	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması	0%	0%	
4.2.14	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması		0%	
4.2.15	Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması		0%	
4.2.16	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	50%		
4.2.17	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında 2A Kalite Likit Varlık Alınması	35%		
4.2.18	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması	25%		
4.2.19	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması	0%	0%	
4.2.20	Diğer 2B Kalite Likit Varlık Verilip Karşılığında Diğer Varlıkların Alınması		0%	
4.2.21	Diğer Varlıkların Verilip Birinci Kalite Likit Varlık Alınması	100%		
4.2.22	Diğer Varlıkların Verilip 2A Kalite Likit Varlık Alınması	85%		
4.2.23	Diğer Varlıkların Verilip Konut Finansmanından Kaynaklanan İpotete Dayalı Menkul Kıymet Alınması	75%		
4.2.24	Diğer Varlıkların Verilip Diğer 2B Kalite Likit Varlık Alınması	50%		
4.2.25	Diğer Varlıkların Verilip Diğer Varlıkların Alınması	0%	0%	

K.	Nakit Girişi Üst Sınırı (%75*H)			
L.	Üst Sınır Uygulanmış Toplam Nakit Girişleri (Min (K;L))			
M.	Net Nakit Çıktıları (H-L)			
N.	Yabancı Para Likidite Karşılama Oranı (G/M)		%	
O.	Toplam Likidite Karşılama Oranı (G/M)			%