

Genel Mektup : 1948

İstanbul, 19/01/2024

KREDİLER EKİBİ

Konu : Nakit Kredi Prosedür Değişikliği

İlgili : Aracı Kurumlar

Sayın Genel Müdür,

Bilindiği üzere; Bankamız, Nakit Kredi Uygulaması ile aracı kurumların sermaye piyasası işlemlerinde kolaylık sağlanması, mali yapılarının güçlendirilmesine katkı sağlanması ve sermaye piyasalarının derinleşmesi amaçlanmaktadır.

Takasbank Nakit Kredi Uygulamasında, teminat ve risk yönetimi hizmeti sunulan diğer piyasalar ile yeknesaklaştırma kapsamında teminat değerlendirme katsayılarında güncelleme sağlanacaktır.

Söz konusu uygulama değişikliğine ilişkin karşılaştırma tablosu ekte yer almaktadır. Prosedürümüzün güncellenmiş haline web sitemizde (www.takasbank.com.tr) yer alan "Mevzuat" başlığı altındaki "Prosedürler" bölümünden erişilebilir.

Bilgilerinizi ve gereğini rica ederiz.
Saygılarımızla,

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Semanur CERRAHOĞLU
Direktör

Murat GÖRGÜN
Genel Müdür Yardımcısı

Ek :Nakit_Kredi_Uygulama_Esasları_Prosedur Degişiklik Tablosu (3 Sayfa)

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?eD=BSFK2P5AR5> Pin Kodu :

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4 Sarıyer 34467 İstanbul

T +90 212 315 25 25 F +90 212 315 25 26 www.takasbank.com.tr Kep Adresi : takasbank@hs01.kep.tr

Ticaret Sicil No:276870 Mersis No:0481002693100015



NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜR**MEVCUT HALİ****ÖNERİLEN****Madde 17 - Teminat değerlendirme katsayıları**

- (1) Teminat değerlendirme katsayıları, ilgili teminatın Takasbank tarafından değerlendirilen kredi riski, vadesi, olağanüstü piyasa koşullarındaki dalgalanması, likiditesi ve varsa kur riski dikkate alınarak belirlenir.
- (2) Teminat değerlendirilmesinde kullanılacak katsayılar aşağıda belirtilmiştir:

TEMİNAT GRUBU	TEMİNAT TİPİ	VADE KALAN SÜRE/ENDEKS	DEĞERLEME KATSAYISI (%)
1	Borsalarda işlem gören standartta altın		87%
2	Borsa İstanbul A.Ş. payları		100%
3	Devlet İç Borçlanma Senedi -TL,USD ve EUR Ödemeli	0-1 yıl	96%
		1-5 yıl	84%
		5 yıl üzeri	78%
4	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil(Eurobond-USD)	0-5 yıl	89%
		5-10 yıl	89%
		10-30 yıl	88%
		30 yıl üzeri	86%
5	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil(Eurobond-EUR)	0-5 yıl	89%
		5-10 yıl	85%
		10-30 yıl	72%
		30 yıl üzeri	72%

Madde 17 - Teminat değerlendirme katsayıları

- (1) Teminat değerlendirme katsayıları, ilgili teminatın Takasbank tarafından değerlendirilen kredi riski, vadesi, olağanüstü piyasa koşullarındaki dalgalanması, likiditesi ve varsa kur riski dikkate alınarak belirlenir.
- (2) Teminat değerlendirilmesinde kullanılacak katsayılar aşağıda belirtilmiştir:

TEMİNAT GRUBU	TEMİNAT TİPİ	VADE KALAN SÜRE/ENDEKS	DEĞERLEME KATSAYISI (%)
1	Borsalarda işlem gören standartta altın		87%
2	Borsa İstanbul A.Ş. payları		100%
3	Devlet İç Borçlanma Senedi -TL,USD ve EUR Ödemeli	0-1 yıl	9694%
		1-5 yıl	8480%
		5 yıl üzeri	78%
4	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil(Eurobond-USD)	0-5 yıl	89%
		5-10 yıl	89%
		10-30 yıl	88%
		30 yıl üzeri	86%
5	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil(Eurobond-EUR)	0-5 yıl	89%
		5-10 yıl	85%
		10-30 yıl	7271%
		30 yıl üzeri	7271%

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜR

MEVCUT HALİ

ÖNERİLEN

MEVCUT HALİ		ÖNERİLEN						
6	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Kira Sertifikaları	0-1 yıl	95%	tahvil(Eurobond-EUR)	6	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Kira Sertifikaları	0-1 yıl	<u>9592%</u>
		1-5 yıl	82%				1-5 yıl	<u>8278%</u>
		5 yıl üzeri	82%				5 yıl üzeri	<u>8276%</u>
7	BİAŞ 'da işlem gören Pay Senetleri	BİST-30	83%	7	BİAŞ 'da işlem gören Pay Senetleri	BİST-30	<u>8380%</u>	
		BİST-100	79%			BİST-100	79%	
		Bist 100 dışı	76%			Bist 100 dışı	76%	
8	Nakit EUR		89%	8	Nakit EUR		89%	
9	Nakit USD		90%	9	Nakit USD		90%	
10	Nakit TL		100%	10	Nakit TL		100%	
11	Banka Bonosu/Tahvili		73%	11	Banka Bonosu/Tahvili		73%	
12	Teminat Mektubu		100%	12	Teminat Mektubu		100%	
13	Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	0-1 yıl	95%	13	Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	0-1 yıl	<u>9592%</u>	
		1-5 yıl	82%			1-5 yıl	<u>8278%</u>	
		5 yıl üzeri	82%			5 yıl üzeri	<u>8276%</u>	
14	Hisse Senedi, Borçlanma Araçları ve Para Piyasası Şemsiye Fonları		89%	14	Hisse Senedi, Borçlanma Araçları ve Para Piyasası Şemsiye Fonları		89%	
15	Borsa Yatırım Fonu Katılma Payı		83%	15	Borsa Yatırım Fonu Katılma Payı		<u>8992%</u>	

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜR

MEVCUT HALİ

ÖNERİLEN

MEVCUT HALİ	ÖNERİLEN								
	<table border="1"><tr><td>16</td><td><u>Para Piyasası</u> <u>Semsiye Fonu</u> <u>Payları</u></td><td></td><td><u>8997%</u></td></tr><tr><td>17</td><td>Borsa Yatırım Fonu Katılma Payı</td><td></td><td>83%</td></tr></table>	16	<u>Para Piyasası</u> <u>Semsiye Fonu</u> <u>Payları</u>		<u>8997%</u>	17	Borsa Yatırım Fonu Katılma Payı		83%
16	<u>Para Piyasası</u> <u>Semsiye Fonu</u> <u>Payları</u>		<u>8997%</u>						
17	Borsa Yatırım Fonu Katılma Payı		83%						