

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

1/8/2019 tarihli ve 30849 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmelik uyarınca bankalarca uygulanacak olan tekdüzen hesap planı ve izahnamesi aşağıda belirtilmektedir.

### I. Tekdüzen Hesap Planı

0 DÖNEN DEĞERLER	
010	KASA
011	EFEKTİF DEPOSU
012	YOLDAKİ PARALAR - T.P.
01200	YURTİÇİ HAVALELER
01201	YURTDIŞI HAVALELER
01202	YURTİÇİ POSTA ÇEKLERİ
01203	YURTDIŞI POSTA ÇEKLERİ
01204	GRUP NAKİLLERİ
013	YOLDAKİ PARALAR - Y.P.
01300	YURTİÇİ HAVALELER
01301	YURTDIŞI HAVALELER
01302	YURTİÇİ POSTA ÇEKLERİ
01303	YURTDIŞI POSTA ÇEKLERİ
01304	GRUP NAKİLLERİ
015	SATIN ALINAN ÇEKLER - Y.P.
01500	ŞUBELERİMİZ ÜZERİNE KEŞİDELİ
01501	DİĞER BANKALAR ÜZERİNE KEŞİDELİ
01509	DİĞER
016	VADESİ GELMİŞ MENKUL DEĞERLER - T.P.
01600	VADESİ GELMİŞ TAHVİL KUPONLARI
01601	VADESİ GELMİŞ HİSSE SENEDİ KUPONLARI
01602	VADESİ GELMİŞ TAHVİLLER
01603	BONOLAR
01609	DİĞER
017	VADESİ GELMİŞ MENKUL DEĞERLER - Y.P.
01700	VADESİ GELMİŞ TAHVİL KUPONLARI
01701	VADESİ GELMİŞ HİSSE SENEDİ KUPONLARI
01702	VADESİ GELMİŞ TAHVİLLER
01703	BONOLAR
01709	DİĞER
019	KIYMETLİ MADENLER - Y.P.
01900	KIYMETLİ MADEN DEPOSU
019000	ALTIN DEPOSU
019009	DİĞER KIYMETLİ MADENLER
01901	KIYMETLİ MADENLER
019010	ULUSLARARASI STANDARTLARA UYGUN OLAN
019011	ULUSLARARASI STANDARTLARA UYGUN OLMAYAN
020	TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI - T.P.
02000	VADESİZ SERBEST HESAP
02001	VADELİ SERBEST HESAP
02002	VADELİ SERBEST OLMIYAN HESAP
02003	BLOKE ELEKTRONİK PARA FONLARI

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

### 021 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI - Y.P.

02100 VADESİZ SERBEST HESAP  
02101 VADELİ SERBEST HESAP  
02102 VADELİ SERBEST OLMAYAN HESAP  
02103 BLOKE ELEKTRONİK PARA FONLARI

### 022 YURTİÇİ BANKALAR - T.P.

**02200 VADESİZ HESAP**  
022000 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
022001 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
022002 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
022003 ÖZEL KANUNLARINA GÖRE MEVDUAT KABULÜNE YETKİLİ KURULUŞLAR  
022004 KATILIM BANKALARI  
022005 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI

**02201 VADELİ HESAP**

022010 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
022011 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
022012 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
022013 ÖZEL KANUNLARINA GÖRE MEVDUAT KABULÜNE YETKİLİ KURULUŞLAR  
022014 KATILIM BANKALARI  
022015 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI

### 023 YURTİÇİ BANKALAR - Y.P.

**02300 VADESİZ HESAP**  
023000 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
023001 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
023002 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
023003 ÖZEL KANUNLARINA GÖRE MEVDUAT KABULÜNE YETKİLİ KURULUŞLAR  
023004 KATILIM BANKALARI  
023005 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI

**02301 VADELİ HESAP**

023010 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
023011 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
023012 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
023013 ÖZEL KANUNLARINA GÖRE MEVDUAT KABULÜNE YETKİLİ KURULUŞLAR  
023014 KATILIM BANKALARI  
023015 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI

### 024 YURTDIŞI BANKALAR - T.P.

**02400 VADESİZ HESAP**  
024000 SERBEST HESAP  
024001 SERBEST OLMAYAN HESAP  
0240010 TEMİNAT  
0240011 DİĞER

**02401 VADELİ HESAP**

024010 SERBEST HESAP  
0240100 KISA VADELİ  
0240101 ORTA VE UZUN VADELİ  
  
024011 SERBEST OLMAYAN HESAP  
0240110 KISA VADELİ  
02401100 TEMİNAT  
02401101 DİĞER  
0240111 ORTA VE UZUN VADELİ  
02401110 TEMİNAT  
02401111 DİĞER

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

### 025 YURTDIŞI BANKALAR - Y.P.

<b>02500</b>	<b>VADESİZ HESAP</b>
025000	SERBEST HESAP
025001	SERBEST OLMAYAN HESAP
0250010	TEMİNAT
0250011	DİĞER

<b>02501</b>	<b>VADELİ HESAP</b>
025010	SERBEST HESAP
0250100	KISA VADELİ
0250101	ORTA VE UZUN VADELİ
0250111	SERBEST OLMAYAN HESAP
0250110	KISA VADELİ
02501100	TEMİNAT
02501101	DİĞER
0250111	ORTA VE UZUN VADELİ
02501110	TEMİNAT
02501111	DİĞER

### 026 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER - T.P.

<b>02600</b>	<b>VADESİZ HESAP</b>
026000	SERBEST HESAP
026001	SERBEST OLMAYAN HESAP
0260010	TEMİNAT
0260011	DİĞER

<b>02601</b>	<b>VADELİ HESAP</b>
026010	SERBEST HESAP
026011	SERBEST OLMAYAN HESAP
0260110	TEMİNAT
0260111	DİĞER

### 027 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER - Y.P.

<b>02700</b>	<b>VADESİZ HESAP</b>
027000	SERBEST HESAP
027001	SERBEST OLMAYAN HESAP
0270010	TEMİNAT
0270011	DİĞER

<b>02701</b>	<b>VADELİ HESAP</b>
027010	SERBEST HESAP
027011	SERBEST OLMAYAN HESAP
0270110	TEMİNAT
0270111	DİĞER

### 030 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER -T.P.

#### ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER

<b>03000</b>	<b>MALİ KURULUŞLAR BONO VE TAHVİLLERİ</b>
030000	KAMU MEVDUAT BANKALARI
0300000	BONO
0300001	TAHVİL
0300002	KREDİYE BAĞLI TAHVİL

030001	ÖZEL MEVDUAT BANKALARI
0300010	BONO
0300011	TAHVİL

---

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

0300012	KREDİYE BAĞLI TAHVİL
030002	YABANCI MEVDUAT BANKALARI
0300020	BONO
0300021	TAHVİL
0300022	KREDİYE BAĞLI TAHVİL
030003	KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
0300030	BONO
0300031	TAHVİL
0300032	KREDİYE BAĞLI TAHVİL
030009	DİĞER
0300090	BONO
0300091	TAHVİL
0300092	KREDİYE BAĞLI TAHVİL
03002	MALİ OLmayan KURULUŞLAR BONO VE TAHVİLLERİ
030020	DEVLET BORÇLANMA TAHVİLLERİ
030021	YEREL YÖNETİM TAHVİLLERİ
030022	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ TAHVİLLERİ
0300220	MÜESSESELER TAHVİLLERİ
0300221	BAĞLI ORTAKLIKLAR TAHVİLLERİ
030023	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI TAHVİLLERİ
0300230	MÜESSESELER TAHVİLLERİ
0300231	BAĞLI ORTAKLIKLAR TAHVİLLERİ
030025	DİĞER TAHVİLLER
030026	HAZİNE BONOLARI
030027	MÜTEAHHİT BONOLARI
030029	DİĞER BONOLAR
<b>03003</b>	<b>HİSSE SENETLERİ</b>
030030	BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ
030031	BORSAYA KOTE OLmayan HİSSE SENETLERİ
<b>03004</b>	<b>KUPONLAR (VADESİ GELMEMİŞ)</b>
030040	DEVLET TAHVİL KUPONLARI
030041	DİĞER TAHVİLLER KUPONLARI
030042	HİSSE SENEDİ KUPONLARI
<b>03005</b>	<b>KAR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ</b>
<b>03006</b>	<b>GELİRE BAĞLI SENETLER</b>
030060	GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ
030061	GELİRE ENDEKSLİ SENETLER
030062	KİRA SERTİFİKALARI
030069	DİĞER
<b>03007</b>	<b>YATIRIM FONLARI KATILIM BELGELERİ</b>
<b>03008</b>	<b>TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER</b>
030080	HİSSE SENETLERİ
030081	TAHVİL VE BENZERİ MENKUL DEĞERLER
030089	DİĞER
<b>03009</b>	<b>REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN MENKUL DEĞERLER</b>
030090	DEVLET TAHVİLİ
030091	HAZİNE BONOSU
030092	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
030093	BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR
030094	VARLİĞA DAYALI MENKUL KİYMETLER
030099	DİĞER
<b>03010</b>	<b>MENKUL KİYMET ÖDÜNÇ PİYASASINDAN ALACAKLAR</b>
030100	DEVLET TAHVİLİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

030101	HAZİNE BONOSU
030109	DİĞER
<b>030111</b>	<b>MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASI TEMİNATLARI</b>
030110	DEVLET TAHVİLİ
030111	HAZİNE BONOSU
030119	DİĞER
<b>03012</b>	<b>TCMB LİKİDİTE SENETLERİ</b>
<b>03018</b>	<b>DİĞER ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER</b>
<b>03019</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI</b>
030190	HİSSE SENETLERİ
030191	YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ
030199	SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER
<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILMASI SEÇENEĞİ KULLANILAN MENKUL DEĞERLER</b>	
<b>03020</b>	<b>KAMU BORÇLANMA SENETLERİ</b>
030200	DEVLET TAHVİLİ
030201	HAZINE BONOSU
030202	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
<b>03021</b>	<b>ÖZEL KESİM BORÇLANMA SENETLERİ</b>
030210	MALİ KURULUŞLAR
030211	MALİ OLMIYAN KURULUŞLAR
<b>03022</b>	<b>SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN MENKUL DEĞERLER</b>
030220	HİSSE SENETLERİ
030221	YATIRIM FONLARI KATILIM BELGELERİ
030229	DİĞER
<b>03028</b>	<b>DİĞER GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILMASI SEÇENEĞİ KULLANILAN MENKUL DEĞERLER</b>
<b>03029</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILMASI SEÇENEĞİ KULLANILAN MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI</b>
030290	HİSSE SENETLERİ
030291	YATIRIM FONLARI KATILIM BELGELERİ
030299	DİĞER
<b>031</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER - Y.P.</b>
<b>ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER</b>	
<b>03100</b>	<b>BONOLAR</b>
<b>03101</b>	<b>MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİ</b>
031010	KREDİYE BAĞLI TAHVİLLER
031011	DİĞER MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİ
<b>03102</b>	<b>MALİ OLMIYAN KURULUŞ TAHVİLLERİ</b>
<b>03103</b>	<b>HİSSE SENETLERİ</b>
031030	BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ
031031	BORSAYA KOTE OLMIYAN HİSSE SENETLERİ
<b>03104</b>	<b>KUPONLAR (VADESİ GELMEMİŞ)</b>
031040	TAHVİL KUPONLARI
031041	HİSSE SENEDİ KUPONLARI
<b>03105</b>	<b>KAR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ</b>
<b>03106</b>	<b>GELİRE BAĞLI SENETLER</b>
031060	GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ
031061	GELİR ENDEKSLİ SENETLER

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

031062	KİRA SERTİFİKALARI
031069	DİĞER
<b>03107</b>	<b>YATIRIM FONLARI KATILIM BELGELERİ</b>
<b>03108</b>	<b>TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER</b>
031080	HİSSE SENETLERİ
031081	TAHVİL VE BENZERİ MENKUL DEĞERLER
031089	DİĞER
<b>03109</b>	<b>REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN MENKUL DEĞERLER</b>
031090	DEVLET TAHVİLİ
031091	HAZİNE BONOSU
031092	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
031093	BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR
031094	VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER
031099	DİĞER
<b>03110</b>	<b>MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASINDAN ALACAKLAR</b>
031100	DEVLET TAHVİLİ
031101	HAZİNE BONOSU
031109	DİĞER
<b>03111</b>	<b>MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASI TEMİNATLARI</b>
031110	DEVLET TAHVİLİ
031111	HAZİNE BONOSU
031119	DİĞER
<b>03118</b>	<b>DİĞER ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER</b>
<b>03119</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI</b>
031190	HİSSE SENETLERİ
031191	YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ
031199	SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER
<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILMASI SEÇENEĞİ KULLANILAN MENKUL DEĞERLER</b>	
<b>03120</b>	<b>KAMU BORÇLANMA SENETLERİ</b>
031200	DEVLET TAHVİLİ
031201	HAZİNE BONOSU
031202	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
<b>03121</b>	<b>ÖZEL KESİM BORÇLANMA SENETLERİ</b>
031210	MALİ KURULUŞLAR
031211	MALİ OLMIYAN KURULUŞLAR
<b>03122</b>	<b>SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN MENKUL DEĞERLER</b>
031220	HİSSE SENETLERİ
031221	YATIRIM FONLARI KATILIM BELGELERİ
031229	DİĞER
<b>03128</b>	<b>DİĞER GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILMASI SEÇENEĞİ KULLANILAN MENKUL DEĞERLER</b>
<b>03129</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILMASI SEÇENEĞİ KULLANILAN MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI</b>
031290	HİSSE SENETLERİ
031291	YATIRIM FONLARI KATILIM BELGELERİ
031299	DİĞER
<b>032</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMI GELİRE YANSITILAN MENKUL DEĞERLER - T.P.</b>
<b>03200</b>	<b>MALİ KURULUŞLAR BONO VE TAHVİLLERİ</b>
032000	KAMU MEVDUAT BANKALARI
0320000	BONO

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

0320001	TAHVİL
0320002	KREDİYE BAĞLI TAHVİL
032001	ÖZEL MEVDUAT BANKALARI
0320010	BONO
0320011	TAHVİL
0320012	KREDİYE BAĞLI TAHVİL
032002	YABANCI MEVDUAT BANKALARI
0320020	BONO
0320021	TAHVİL
0320022	KREDİYE BAĞLI TAHVİL
032003	KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
0320030	BONO
0320031	TAHVİL
0320032	KREDİYE BAĞLI TAHVİL
03202	MALİ OLMAYAN KURULUŞLAR BONO VE TAHVİL
032020	DEVLET BORÇLANMA TAHVİLLERİ
032021	YEREL YÖNETİM TAHVİLLERİ
032022	İKTİSADI DEVLET TEŞEKKÜLLERİ TAHVİLLERİ
0320220	MÜESSESELER TAHVİLLERİ
0320221	BAĞLI ORTAKLIKLAR TAHVİLLERİ
032023	KAMU İKTİSADI KURULUŞLARI TAHVİLLERİ
0320230	MÜESSESELER TAHVİLLERİ
0320231	BAĞLI ORTAKLIKLAR TAHVİLLERİ
032025	DİĞER TAHVİLLER
032026	HAZİNE BONOLARI
032027	MÜTEAHHİT BONOLARI
032029	DİĞER BONOLAR
<b>03212</b>	<b>TCMB LİKİDİTE SENETLERİ</b>
032009	DİĞER
0320090	BONO
0320091	TAHVİL
0320092	KREDİYE BAĞLI TAHVİL
<b>03220</b>	<b>HİSSE SENETLERİ</b>
032200	UZUN VADELİ YATIRIM AMAÇLI
0322000	BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ
0322001	BORSAYA KOTE OLmayan HİSSE SENETLERİ
032201	UZUN VADELİ YATIRIM AMAÇLI OLmayan
0322010	BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ
0322011	BORSAYA KOTE OLmayan HİSSE SENETLERİ
<b>03230</b>	<b>KUPONLAR (VADESİ GELMEMİŞ)</b>
032300	DEVLET TAHVİL KUPONLARI
032301	DİĞER TAHVİLLER KUPONLARI
032302	HİSSE SENEDİ KUPONLARI
<b>03240</b>	<b>KAR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ</b>
<b>03250</b>	<b>GELİR BAĞLI SENETLER</b>
032500	GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ
032501	GELİR ENDEKSLİ SENETLER
032502	KİRA SERTİFİKALARI
032509	DİĞER
<b>03260</b>	<b>YATIRIM FONLARI KATILIM BELGELERİ</b>
<b>03270</b>	<b>TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER</b>
032700	HİSSE SENETLERİ
032701	TAHVİL VE BENZERİ MENKUL DEĞERLER

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

032709	DİĞER
<b>03280</b>	<b>REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN MENKUL DEĞERLER</b>
032800	DEVLET TAHVİLİ
032801	HAZİNE BONOSU
032802	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
032803	BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR
032804	VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER
032809	DİĞER
<b>03281</b>	<b>MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASINDAN ALACAKLAR</b>
032810	DEVLET TAHVİLİ
032811	HAZİNE BONOSU
032819	DİĞER
<b>03282</b>	<b>MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASI TEMİNATLARI</b>
032820	DEVLET TAHVİLİ
032821	HAZİNE BONOSU
032829	DİĞER
<b>03290</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI</b>
032900	HİSSE SENETLERİ
032901	YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ
032909	SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER
<b>03299</b>	<b>DİĞER</b>
<b>033</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN MENKUL DEĞERLER - Y.P.</b>
<b>03300</b>	<b>BONOLAR</b>
<b>03301</b>	<b>MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİ</b>
033010	KREDİYE BAĞLI TAHVİLLER
033011	DİĞER MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİ
<b>03302</b>	<b>MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİ</b>
<b>03303</b>	<b>HİSSE SENETLERİ</b>
033030	UZUN VADELİ YATIRIM AMAÇLI
0330300	BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ
0330301	BORSAYA KOTE OLMAYAN HİSSE SENETLERİ
033031	UZUN VADELİ YATIRIM AMAÇLI OLMAYAN
0330310	BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ
0330311	BORSAYA KOTE OLMAYAN HİSSE SENETLERİ
<b>03304</b>	<b>KUPONLAR (VADESİ GELMEMİŞ)</b>
033040	TAHVİL KUPONLARI
033041	HİSSE SENEDİ KUPONLARI
<b>03306</b>	<b>KAR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ</b>
<b>03307</b>	<b>GELİR BAĞLI SENETLER</b>
033070	GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ
033071	GELİR ENDEKSLİ SENETLER
033072	KİRA SERTİFİKALARI
033079	DİĞER
<b>03350</b>	<b>YATIRIM FONLARI KATILIM BELGELERİ</b>
<b>03370</b>	<b>TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER</b>
033700	HİSSE SENETLERİ
033701	TAHVİL VE BENZERİ MENKUL DEĞERLER
033709	DİĞER
<b>03380</b>	<b>REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN MENKUL DEĞERLER</b>
033800	DEVLET TAHVİLİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

033801	HAZİNE BONOSU
033802	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
033803	BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR
033804	VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER
033809	DİĞER
<b>03381</b>	<b>MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASINDAN ALACAKLAR</b>
033810	DEVLET TAHVİLİ
033811	HAZİNE BONOSU
033819	DİĞER
<b>03382</b>	<b>MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASI TEMİNATLARI</b>
033820	DEVLET TAHVİLİ
033821	HAZİNE BONOSU
033829	DİĞER
<b>03390</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI</b>
033900	HİSSE SENETLERİ
033901	YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ
033902	SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER
<b>03399</b>	<b>DİĞER</b>
<b>038</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) – T.P.</b>
<b>03800</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER</b>
038000	DEVLET TAHVİLİ
038001	HAZİNE BONOSU
038002	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
038003	HİSSE SENETLERİ
038004	YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ
038005	SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER
038006	KREDİYE BAĞLI TAHVİLLER
038009	DİĞER
<b>03801</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMI GELİRLE YANSITILAN MENKUL DEĞERLER</b>
038010	DEVLET TAHVİLİ
038011	HAZİNE BONOSU
038012	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
038013	HİSSE SENETLERİ
038014	YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ
038015	SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER
038016	KREDİYE BAĞLI TAHVİLLER
038019	DİĞER
<b>039</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) – Y.P.</b>
<b>03900</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER</b>
039000	DEVLET TAHVİLİ
039001	HAZİNE BONOSU
039002	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
039003	HİSSE SENETLERİ
039004	YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ
039005	SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER
039006	KREDİYE BAĞLI TAHVİLLER
039009	DİĞER
<b>03901</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMI GELİRLE YANSITILAN MENKUL DEĞERLER</b>
039010	DEVLET TAHVİLİ
039011	HAZİNE BONOSU
039012	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
039013	HİSSE SENETLERİ
039014	YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ
039015	SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER
039016	KREDİYE BAĞLI TAHVİLLER

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

039019	DİĞER
<b>040</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR - T.P.</b>
04001	BANKALARARASI PARA PİYASASINDAN ALACAKLAR
04002	TAKASBANK PARA PİYASASINDAN ALACAKLAR
04003	BOSA İSTANBUL PARA PİYASASINDAN ALACAKLAR
<b>041</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR - Y.P.</b>
04101	BANKALARARASI PARA PİYASASINDAN ALACAKLAR
04102	TAKASBANK PARA PİYASASINDAN ALACAKLAR
04103	BOSA İSTANBUL PARA PİYASASINDAN ALACAKLAR
<b>050</b>	<b>TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR – T.P.</b>
<b>05000</b>	<b>YURTİÇİ İŞLEMLERDEN</b>
050000	TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
050001	BANKALAR
050002	ARACI KURUMLAR
050003	DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR
050004	DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR
050005	GERÇEK KİŞİLER
<b>05001</b>	<b>YURTDIŞI İŞLEMLERDEN</b>
050010	MERKEZ BANKALARI
050011	BANKALAR
050012	ARACI KURUMLAR
050013	DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR
050014	DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR
050015	GERÇEK KİŞİLER
<b>051</b>	<b>TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR – Y.P.</b>
<b>05100</b>	<b>YURTİÇİ İŞLEMLERDEN</b>
051000	TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
051001	BANKALAR
051002	ARACI KURUMLAR
051003	DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR
051004	DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR
051005	GERÇEK KİŞİLER
<b>05101</b>	<b>YURTDIŞI İŞLEMLERDEN</b>
051010	MERKEZ BANKALARI
051011	BANKALAR
051012	ARACI KURUMLAR
051013	DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR
051014	DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR
051015	GERÇEK KİŞİLER

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

1	<b>KREDİLER</b>
<b>100</b>	<b>İŞKONTOLU İŞLEMLERDEN ALACAKLAR - T.P.</b>
<b>10000</b>	<b>İŞKONTO SENETLERİ</b>
<b>100000</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)</b>
1000001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1000002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>100001</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)</b>
<b>100008</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1000080	KAMU İDARELERİ
1000081	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1000082	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>100009</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
<b>10001</b>	<b>İŞTİRA SENETLERİ</b>
<b>100010</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)</b>
1000101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1000102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>100011</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)</b>
<b>100018</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1000180	KAMU İDARELERİ
1000181	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1000182	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>100019</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
<b>10002</b>	<b>İŞKONTOLU FAKTORİNG ALACAKLARI</b>
<b>100020</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)</b>
1000201	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1000202	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>100021</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)</b>
<b>100028</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1000280	KAMU İDARELERİ
1000281	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1000282	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>100029</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
<b>10003</b>	<b>SÖZLEŞMİYE DAYALI İSKONTOLU ALACAKLAR</b>
<b>100030</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)</b>
1000301	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1000302	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>100031</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)</b>
<b>100038</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1000380	KAMU İDARELERİ
1000381	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1000382	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>100039</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
<b>10009</b>	<b>DİĞER</b>
<b>101</b>	<b>İŞKONTOLU İŞLEMLERDEN ALACAKLAR - Y.P.</b>
<b>10100</b>	<b>İŞKONTO SENETLERİ</b>

**101000 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)**  
1010001 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
1010002 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**101001 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)**

**101008 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
1010080 KAMU İDARELERİ  
1010081 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
1010082 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**101009 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

**10101 İŞTİRA SENETLERİ**

**101010 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)**  
1010101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
1010102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**101011 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)**

**101018 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
1010180 KAMU İDARELERİ  
1010181 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
1010182 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**101019 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

**10102 İSKONTOLU FAKTORİNG ALACAKLARI**  
**101020 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)**  
1010201 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
1010202 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**101021 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)**

**101028 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
1010280 KAMU İDARELERİ  
1010281 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
1010282 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**101029 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

**10103 SÖZLEŞMİYE DAYALI İSKONTOLU ALACAKLAR**  
**101030 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)**  
1010301 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
1010302 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**101031 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)**

**101038 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
1010380 KAMU İDARELERİ  
1010381 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
1010382 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**101039 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

**10109 DİĞER**

**102 İSKONTOLU İŞLEMLERDEN KAZANILMAMIŞ GELİRLER (-) -T.P.**

**10200 İSKONTO SENETLERİNDEN**  
**10201 İŞTİRA SENETLERİNDEN**  
**10202 İSKONTOLU FAKTORİNG ALACAKLARINDAN**  
**10203 SÖZLEŞMİYE DAYALI İSKONTOLU ALACAKLARDAN**  
**10209 DİĞER**

103	İŞKONTOLU İŞLEMLERDEN KAZANILMAMIS GELİRLER (-) - Y. P.
10300	İŞKONTO SENETLERİNDEN
10301	İŞTİRA SENETLERİNDEN
10302	İŞKONTOLU FAKTORİNG ALACAKLARINDAN
10303	SÖZLEŞMEYE DAYALI İSKONTOLU ALACAKLARDAN
10309	DİĞER
104	FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR – T.P.
10400	SATICIYA RÜCU EDİLEBİLEN FAKTORİNG ALACAKLARI
10401	SATICIYA RÜCU EDİLEMİYEN FAKTORİNG ALACAKLARI
105	FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR – Y.P.
10500	SATICIYA RÜCU EDİLEBİLEN FAKTORİNG ALACAKLARI
10501	SATICIYA RÜCU EDİLEMİYEN FAKTORİNG ALACAKLARI
110	KISA VADELİ AÇIK İHRACAT KREDİLERİ - T.P.
11000	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
110001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
110002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
11001	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
11010	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
110100	KAMU İDARELERİ
110101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
110102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
11011	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
111	KISA VADELİ AÇIK İHRACAT KREDİLERİ - Y.P.
11100	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
111001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
111002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
11101	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
11110	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
111100	KAMU İDARELERİ
111101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
111102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
11111	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
112	KISA VADELİ TEMİNATLI İHRACAT KREDİLERİ - T.P.
11200	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
112001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
112002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
11201	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
11202	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)
112021	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
112022	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
11203	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)
11210	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
112100	KAMU İDARELERİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

112101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
112102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11211</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
<b>113</b>	<b>KISA VADELİ TEMİNATLI İHRACAT KREDİLERİ - Y.P.</b>
<b>11300</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)</b>
113001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
113002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11301</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)</b>
<b>11302</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE - (KAMU)</b>
113021	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
113022	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11303</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE - (ÖZEL)</b>
<b>11310</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
113100	KAMU İDARELERİ
113101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
113102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11311</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
<b>114</b>	<b>KISA VADELİ TEMİNATLI İTHALAT KREDİLERİ - T.P.</b>
<b>11400</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)</b>
114001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
114002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11401</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)</b>
<b>11402</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE - (KAMU)</b>
114021	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
114022	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11403</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE - (ÖZEL)</b>
<b>11410</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
114100	KAMU İDARELERİ
114101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
114102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11411</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
<b>115</b>	<b>KISA VADELİ TEMİNATLI İTHALAT KREDİLERİ - Y.P.</b>
<b>11500</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)</b>
115001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
115002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11501</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)</b>
<b>11502</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE - (KAMU)</b>
115021	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
115022	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11503</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE - (ÖZEL)</b>
<b>11510</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
115100	KAMU İDARELERİ
115101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
115102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11511</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

### 116 KISA VADELİ AÇIK DİĞER KREDİLER - T.P.

**11600 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)**  
116001 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
116002 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**11601 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)**

**11610 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
116100 KAMU İDARELERİ  
116101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
116102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**11611 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

**11620 TÜKETİCİ KREDİLERİ**  
116200 KONUT KREDİLERİ  
116201 TAŞIT KREDİLERİ  
116202 İHTİYAÇ KREDİLERİ  
116204 DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ

**11621 BİREYSEL KREDİ KARTLARI**

116210 TAKSİTLİ  
116211 TAKSİTSİZ

**11630 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER**

116300 İŞYERİ KREDİLERİ  
116301 TAŞIT KREDİLERİ  
116302 İHTİYAÇ KREDİLERİ

**11631 KURUMSAL KREDİ KARTLARI**

116310 TAKSİTLİ  
116311 TAKSİTSİZ

**11640 PERSONEL KREDİLERİ**

116400 KONUT KREDİLERİ  
116401 TAŞIT KREDİLERİ  
116402 İHTİYAÇ KREDİLERİ  
116404 DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ

**11641 PERSONEL KREDİ KARTLARI**

116410 TAKSİTLİ  
116411 TAKSİTSİZ

**11642 KREDİLİ MEVDUAT HESABI**

116420 GERÇEK KİŞİ  
116421 TÜZEL KİŞİ

### 117 KISA VADELİ AÇIK DİĞER KREDİLER - Y.P.

**11700 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)**  
117001 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
117002 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**11701 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)**

**11710 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
117100 KAMU İDARELERİ  
117101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
117102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**11711 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

**11720 TÜKETİCİ KREDİLERİ**  
117200 KONUT KREDİLERİ  
117201 TAŞIT KREDİLERİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

117202	İHTİYAÇ KREDİLERİ
117204	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>11721</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
117210	TAKSİTLİ
117211	TAKSİTSİZ
<b>11730</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
117300	İŞYERİ KREDİLERİ
117301	TAŞIT KREDİLERİ
117302	İHTİYAÇ KREDİLERİ
<b>11731</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
117310	TAKSİTLİ
117311	TAKSİTSİZ
<b>11740</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
117400	KONUT KREDİLERİ
117401	TAŞIT KREDİLERİ
117402	İHTİYAÇ KREDİLERİ
117404	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>11741</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
117410	TAKSİTLİ
117411	TAKSİTSİZ
<b>11742</b>	<b>KREDİLİ MEVDUAT HESABI</b>
117420	GERÇEK KİŞİ
117421	TÜZEL KİŞİ
<b>118</b>	<b>KISA VADELİ TEMİNATLI DİĞER KREDİLER - T.P.</b>
<b>11800</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)</b>
118001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
118002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11801</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)</b>
<b>11802</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)</b>
118021	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
118022	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11803</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)</b>
<b>11810</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
118100	KAMU İDARELERİ
118101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
118102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11811</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
<b>11814</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
<b>11820</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
118200	KONUT KREDİLERİ
118201	TAŞIT KREDİLERİ
118202	İHTİYAÇ KREDİLERİ
118203	KONUT TEMİNATLI TÜKETİCİ KREDİLERİ
1182030	TAŞIT KREDİLERİ
1182031	İHTİYAÇ KREDİLERİ
118204	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ

<b>11821</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
118210	TAKSİTLİ
118211	TAKSİTSİZ
<b>11830</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
118300	İŞYERİ KREDİLERİ
118301	TAŞIT KREDİLERİ
118302	İHTİYAÇ KREDİLERİ
<b>11831</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
118310	TAKSİTLİ
118311	TAKSİTSİZ
<b>11840</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
118400	KONUT KREDİLERİ
118401	TAŞIT KREDİLERİ
118402	İHTİYAÇ KREDİLERİ
118403	KONUT TEMİNATLI PERSONEL KREDİLERİ
1184030	TAŞIT KREDİLERİ
1184031	İHTİYAÇ KREDİLERİ
118404	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>11841</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
118410	TAKSİTLİ
118411	TAKSİTSİZ
<b>11842</b>	<b>KREDİLİ MEVDUAT HESABI</b>
118420	GERÇEK KİŞİ
118421	TÜZEL KİŞİ
<b>119</b>	<b>KISA VADELİ TEMİNATLI DİĞER KREDİLER - Y.P.</b>
<b>11900</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)</b>
119001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
119002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11901</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)</b>
<b>11902</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)</b>
119021	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
119022	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11903</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)</b>
<b>11910</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
119100	KAMU İDARELERİ
119101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
119102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>11911</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
<b>11914</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
<b>11920</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
119200	KONUT KREDİLERİ
119201	TAŞIT KREDİLERİ
119202	İHTİYAÇ KREDİLERİ
119203	KONUT TEMİNATLI TÜKETİCİ KREDİLERİ
1192030	TAŞIT KREDİLERİ
1192031	İHTİYAÇ KREDİLERİ
119204	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>11921</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
119210	TAKSİTLİ
119211	TAKSİTSİZ
<b>11930</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

119300	İŞYERİ KREDİLERİ
119301	TAŞIT KREDİLERİ
119302	İHTİYAÇ KREDİLERİ
<b>11931</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
119310	TAKSİTLİ
119311	TAKSİTSİZ
<b>11940</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
119400	KONUT KREDİLERİ
119401	TAŞIT KREDİLERİ
119402	İHTİYAÇ KREDİLERİ
119403	KONUT TEMİNATLI PERSONEL KREDİLERİ
1194030	TAŞIT KREDİLERİ
1194031	İHTİYAÇ KREDİLERİ
119404	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>11941</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
119410	TAKSİTLİ
119411	TAKSİTSİZ
<b>11942</b>	<b>KREDİLİ MEVDUAT HESABI</b>
119420	GERÇEK KİŞİ
119421	TÜZEL KİŞİ
<b>120</b>	<b>KISA VADELİ İHTİSAS KREDİLERİ - T.P.</b>
12000	KAMU
12001	ÖZEL
<b>121</b>	<b>KISA VADELİ İHTİSAS KREDİLERİ - Y.P.</b>
12100	KAMU
12101	ÖZEL
<b>123</b>	<b>KIYMETLİ MADEN KREDİSİ - Y.P.</b>
<b>12300</b>	<b>YURTİÇİ KISA VADELİ KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ</b>
123000	BANKALAR
123001	DİĞER MALİ KURULUŞLAR
123009	DİĞER
<b>12301</b>	<b>YURTDIŞI KISA VADELİ KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ</b>
123010	BANKALAR
123011	DİĞER MALİ KURULUŞLAR
123019	DİĞER
<b>12310</b>	<b>YURTİÇİ ORTA VE UZUN VADELİ KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ</b>
123100	BANKALAR
123101	DİĞER MALİ KURULUŞLAR
123109	DİĞER
<b>12311</b>	<b>YURTDIŞI ORTA VE UZUN VADELİ KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ</b>
123110	BANKALAR
123111	DİĞER MALİ KURULUŞLAR
123119	DİĞER
<b>124</b>	<b>KISA VADELİ FON KAYNAKLI KREDİLER - T.P.</b>
12400	KAMU
12401	ÖZEL
<b>125</b>	<b>KISA VADELİ FON KAYNAKLI KREDİLER - Y.P.</b>
12500	KAMU
12501	ÖZEL

126

**MALİ KESİME KULLANDIRILAN KISA VADELİ KREDİLER - T.P.**

**12600 AÇIK**

- 126000 KAMU MEVDUAT BANKALARI
- 126001 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI
- 126002 YABANCI MEVDUAT BANKALARI
- 126003 KAMU KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
- 126004 ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
- 126005 KATILIM BANKALARI
- 126006 SİGORTA ŞİRKETLERİ
- 126009 DİĞER MALİ KURULUŞLAR

**12601 TEMİNATLI**

- 126010 KAMU MEVDUAT BANKALARI
- 126011 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI
- 126012 YABANCI MEVDUAT BANKALARI
- 126013 KAMU KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
- 126014 ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
- 126015 KATILIM BANKALARI
- 126016 SİGORTA ŞİRKETLERİ
- 126017 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ
- 126019 DİĞER MALİ KURULUŞLAR

127

**MALİ KESİME KULLANDIRILAN KISA VADELİ KREDİLER - Y.P.**

**12700 AÇIK**

- 127000 KAMU MEVDUAT BANKALARI
- 127001 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI
- 127002 YABANCI MEVDUAT BANKALARI
- 127003 KAMU KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
- 127004 ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
- 127005 KATILIM BANKALARI
- 127006 SİGORTA ŞİRKETLERİ
- 127009 DİĞER MALİ KURULUŞLAR

**12701 TEMİNATLI**

- 127010 KAMU MEVDUAT BANKALARI
- 127011 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI
- 127012 YABANCI MEVDUAT BANKALARI
- 127013 KAMU KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
- 127014 ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
- 127015 KATILIM BANKALARI
- 127016 SİGORTA ŞİRKETLERİ
- 127017 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ
- 127019 DİĞER MALİ KURULUŞLAR

128

**YURTDIŞI KISA VADELİ KREDİLER - T.P.**

**12800 BANKALAR**

- 128000 AÇIK
- 128001 TEMİNATLI

**12801 BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER**

- 128010 AÇIK
- 128011 TEMİNATLI

**12802 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ**

**12808 ÜLKЕ KREDİLERİ**

- 128080 AÇIK
- 128081 TEMİNATLI

**12809 DİĞER**

- 128090 AÇIK
- 128091 TEMİNATLI

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

**129 YURTDIŞI KISA VADELİ KREDİLER - Y.P.**

<b>12900</b>	<b>BANKALAR</b>
129000	AÇIK
129001	TEMİNATLI
<b>12901</b>	<b>BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER</b>
129010	AÇIK
129011	TEMİNATLI
<b>12902</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
<b>12908</b>	<b>ÜLKE KREDİLERİ</b>
129080	AÇIK
129081	TEMİNATLI
<b>12909</b>	<b>DİĞER</b>
129090	AÇIK
129091	TEMİNATLI

**130 ORTA VE UZUN VADELİ AÇIK İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERİ - T.P.**

<b>13000</b>	<b>İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)</b>
130001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
130002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>13001</b>	<b>İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)</b>
<b>13010</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
130100	KAMU İDARELERİ
130101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
130102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>13011</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>

**131 ORTA VE UZUN VADELİ AÇIK İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERİ - Y.P.**

<b>13100</b>	<b>İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)</b>
131001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
131002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>13101</b>	<b>İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)</b>
<b>13110</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
131100	KAMU İDARELERİ
131101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
131102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>13111</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>

**132 ORTA VE UZUN VADELİ TEMİNATLI İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERİ - T.P.**

<b>13200</b>	<b>İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)</b>
132001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
132002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>13201</b>	<b>İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)</b>
<b>13202</b>	<b>İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)</b>
132021	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
132022	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>13203</b>	<b>İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)</b>
<b>13210</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
132100	KAMU İDARELERİ
132101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

132102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13211	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
133	<b>ORTA VE UZUN VADELİ TEMİNATLI İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERİ - Y.P.</b>
13300	İŞTİRACKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
133001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
133002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13301	İŞTİRACKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
13302	İŞTİRACKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)
133021	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
133022	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13303	İŞTİRACKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)
13310	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
133100	KAMU İDARELERİ
133101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
133102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13311	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
134	<b>ORTA VE UZUN VADELİ AÇIK DİĞER YATIRIM KREDİLERİ - T.P.</b>
13400	İŞTİRACKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
134001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
134002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13401	İŞTİRACKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
13410	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
134100	KAMU İDARELERİ
134101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
134102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13411	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
135	<b>ORTA VE UZUN VADELİ AÇIK DİĞER YATIRIM KREDİLERİ - Y.P.</b>
13500	İŞTİRACKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
135001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
135002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13501	İŞTİRACKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
13510	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
135100	KAMU İDARELERİ
135101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
135102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13511	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
136	<b>ORTA VE UZUN VADELİ TEMİNATLI DİĞER YATIRIM KREDİLERİ - T.P.</b>
13600	İŞTİRACKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
136001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
136002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13601	İŞTİRACKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
13602	İŞTİRACKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)
136021	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
136022	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

13603	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)</b>
13610	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
136100	KAMU İDARELERİ
136101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
136102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13611	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
137	<b>ORTA VE UZUN VADELİ TEMİNATLI DİĞER YATIRIM KREDİLERİ - Y.P.</b>
13700	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)</b>
137001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
137002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13701	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)</b>
13702	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)</b>
137021	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
137022	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13703	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)</b>
13710	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
137100	KAMU İDARELERİ
137101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
137102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13711	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
138	<b>ORTA VE UZUN VADELİ AÇIK İŞLETME, İHRACAT VE DİĞER KREDİLER - T.P.</b>
13800	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)</b>
138001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
138002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13801	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)</b>
13810	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
138100	KAMU İDARELERİ
138101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
138102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
13811	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
13820	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
138200	KONUT KREDİLERİ
138201	TAŞIT KREDİLERİ
138202	İHTİYAÇ KREDİLERİ
138204	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
13821	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
138210	TAKSİTLİ
138211	TAKSİTSİZ
13830	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
138300	İŞYERİ KREDİLERİ
138301	TAŞIT KREDİLERİ
138302	İHTİYAÇ KREDİLERİ
13831	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
138310	TAKSİTLİ
138311	TAKSİTSİZ
13840	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
138400	KONUT KREDİLERİ
138401	TAŞIT KREDİLERİ

---

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

138402	İHTİYAÇ KREDİLERİ
138404	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>13841</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
138410	TAKSİTLİ
138411	TAKSİTSİZ
<b>13850</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ AÇIK İHRACAT KREDİLERİ</b>
138500	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR – (KAMU)
1385000	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1385001	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
138501	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR (ÖZEL)
138502	DİĞER MÜŞTERİLER – (KAMU)
1385020	KAMU İDARELERİ
1385021	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1385022	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
138503	DİĞER MÜŞTERİLER (ÖZEL)
<b>139</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ AÇIK İŞLETME, İHRACAT VE DİĞER KREDİLER - Y.P.</b>
<b>13900</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)</b>
139001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
139002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>13901</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)</b>
<b>13910</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
139100	KAMU İDARELERİ
139101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
139102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>13911</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
<b>13920</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
139200	KONUT KREDİLERİ
139201	TAŞIT KREDİLERİ
139202	İHTİYAÇ KREDİLERİ
139204	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>13921</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
139210	TAKSİTLİ
139211	TAKSİTSİZ
<b>13930</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
139300	İŞYERİ KREDİLERİ
139301	TAŞIT KREDİLERİ
139302	İHTİYAÇ KREDİLERİ
<b>13931</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
139310	TAKSİTLİ
139311	TAKSİTSİZ
<b>13940</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
139400	KONUT KREDİLERİ
139401	TAŞIT KREDİLERİ
139402	İHTİYAÇ KREDİLERİ
139404	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>13941</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
139410	TAKSİTLİ
139411	TAKSİTSİZ
<b>13950</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ AÇIK İHRACAT KREDİLERİ</b>
139500	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR – (KAMU)
1395000	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1395001	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
139501	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)
139502	DİĞER MÜŞTERİLER – (KAMU)
1395020	KAMU İDARELERİ

---

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

1395021	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1395022	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
139503	DİĞER MÜŞTERİLER – (ÖZEL)
<b>140</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ TEMİNATLI İHRACAT VE DİĞER KREDİLER - T.P.</b>
<b>14000</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)</b>
140001	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
140002	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>14001</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)</b>
<b>14002</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE - (KAMU)</b>
140021	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
140022	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>14003</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE (ÖZEL)</b>
<b>14010</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
140100	KAMU İDARELERİ
140101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
140102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
<b>14011</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
<b>14014</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
<b>14020</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
140200	KONUT KREDİLERİ
140201	TAŞIT KREDİLERİ
140202	İHTİYAÇ KREDİLERİ
140203	KONUT TEMİNATLI TÜKETİCİ KREDİLERİ
1402030	TAŞIT KREDİLERİ
1402031	İHTİYAÇ KREDİLERİ
140204	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>14021</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
140210	TAKSİTLİ
140211	TAKSİTSİZ
<b>14030</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
140300	İŞYERİ KREDİLERİ
140301	TAŞIT KREDİLERİ
140302	İHTİYAÇ KREDİLERİ
<b>14031</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
140310	TAKSİTLİ
140311	TAKSİTSİZ
<b>14040</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
140400	KONUT KREDİLERİ
140401	TAŞIT KREDİLERİ
140402	İHTİYAÇ KREDİLERİ
140403	KONUT TEMİNATLI PERSONEL KREDİLERİ
1404030	TAŞIT KREDİLERİ
1404031	İHTİYAÇ KREDİLERİ
140404	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>14041</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
140410	TAKSİTLİ
140411	TAKSİTSİZ
<b>14050</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ TEMİNATLI İHRACAT KREDİLERİ</b>
140500	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR – (KAMU)
1405000	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1405001	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
140501	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR – (ÖZEL)

---

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

140502 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLAR KEFALETİYLE – (KAMU)  
1405020 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
1405021 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI  
140503 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLAR KEFALETİYLE – (ÖZEL)  
140504 DİĞER MÜŞTERİLER – (KAMU)  
1405040 KAMU İDARELERİ  
1405041 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
1405042 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI  
140505 DİĞER MÜŞTERİLER – (ÖZEL)

**141 ORTA VE UZUN VADELİ TEMİNATLI İŞLETME, İHRACAT VE DİĞER KREDİLER - Y.P.**

14100 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)  
141001 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
141002 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**14101 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)**

14102 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)  
141021 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
141022 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**14103 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)**

14110 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)  
141100 KAMU İDARELERİ  
141101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ  
141102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI

**14111 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)****14114 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ**

14120 TÜKETİCİ KREDİLERİ  
141200 KONUT KREDİLERİ  
141201 TAŞIT KREDİLERİ  
141202 İHTİYAÇ KREDİLERİ  
141203 KONUT TEMİNATLI TÜKETİCİ KREDİLERİ  
1412030 TAŞIT KREDİLERİ  
1412031 İHTİYAÇ KREDİLERİ  
141204 DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ

**14121 BİREYSEL KREDİ KARTLARI**  
141210 TAKSİTLİ  
141211 TAKSİTSİZ**14130 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER**  
141300 İŞYERİ KREDİLERİ  
141301 TAŞIT KREDİLERİ  
141302 İHTİYAÇ KREDİLERİ**14131 KURUMSAL KREDİ KARTLARI**  
141310 TAKSİTLİ  
141311 TAKSİTSİZ**14140 PERSONEL KREDİLERİ**  
141400 KONUT KREDİLERİ  
141401 TAŞIT KREDİLERİ  
141402 İHTİYAÇ KREDİLERİ  
141403 KONUT TEMİNATLI PERSONEL KREDİLERİ  
1414030 TAŞIT KREDİLERİ  
1414031 İHTİYAÇ KREDİLERİ  
141404 DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ**14141 PERSONEL KREDİ KARTLARI**  
141410 TAKSİTLİ  
141411 TAKSİTSİZ

<b>14150</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ TEMİNATLI İHRACAT KREDİLERİ</b>
141500	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER – (KAMU)
1415000	İKTİSADI DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1415001	KAMU İKTİSADI KURULUŞLARI
141501	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER – (ÖZEL)
141502	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE – (KAMU)
1415020	İKTİSADI DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1415021	KAMU İKTİSADI KURULUŞLARI
141503	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLAR KEFALETİYLE – (ÖZEL)
141504	DİĞER MÜŞTERİLER – (KAMU)
1415040	KAMU İDARELERİ
1415041	İKTİSADI DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
1415042	KAMU İKTİSADI KURULUŞLARI
141505	DİĞER MÜŞTERİLER – (ÖZEL)

**142 ORTA VE UZUN VADELİ İHTİSAS KREDİLERİ - T.P.**

14200	KAMU
14201	ÖZEL

**143 ORTA VE UZUN VADELİ İHTİSAS KREDİLERİ - Y.P.**

14300	KAMU
14301	ÖZEL

**144 ORTA VE UZUN VADELİ FON KAYNAKLı KREDİLER - T.P.**

14400	KAMU
14401	ÖZEL

**145 ORTA VE UZUN VADELİ FON KAYNAKLı KREDİLER - Y.P.**

14500	KAMU
14501	ÖZEL

**146 MALİ KESİME KULLANDIRILAN ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLER - T.P.**

**14600 AÇIK**

146000	KAMU MEVDUAT BANKALARI
146001	ÖZEL MEVDUAT BANKALARI
146002	YABANCI MEVDUAT BANKALARI
146003	KAMU KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
146004	ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
146005	KATILIM BANKALARI
146006	SİGORTA ŞİRKETLERİ
146009	DİĞER MALİ KURULUŞLAR

**14601 TEMİNATLI**

146010	KAMU MEVDUAT BANKALARI
146011	ÖZEL MEVDUAT BANKALARI
146012	YABANCI MEVDUAT BANKALARI
146013	KAMU KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
146014	ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
146015	KATILIM BANKALARI
146016	SİGORTA ŞİRKETLERİ
146017	MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ
146019	DİĞER MALİ KURULUŞLAR

**14602 SERMAYE BENZERİ KREDİLER**

146020	KAMU MEVDUAT BANKALARI
146021	ÖZEL MEVDUAT BANKALARI
146022	YABANCI MEVDUAT BANKALARI
146023	KAMU KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
146024	ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
146025	KATILIM BANKALARI
146026	SİGORTA ŞİRKETLERİ

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

146029 DİĞER MALİ KURULUŞLAR

**147 MALİ KESİME KULLANDIRILAN ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLER - Y.P.****14700 AÇIK**

147000 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
147001 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
147002 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
147003 KAMU KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI  
147004 ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI  
147005 KATILIM BANKALARI  
147006 SİGORTA ŞİRKETLERİ  
147009 DİĞER MALİ KURULUŞLAR

**14701 TEMİNATLI**

147010 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
147011 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
147012 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
147013 KAMU KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI  
147014 ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI  
147015 KATILIM BANKALARI  
147016 SİGORTA ŞİRKETLERİ  
147017 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ  
147019 DİĞER MALİ KURULUŞLAR

**14702 SERMAYE BENZERİ KREDİLER**

147020 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
147021 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
147022 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
147023 KAMU KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI  
147024 ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI  
147025 KATILIM BANKALARI  
147026 SİGORTA ŞİRKETLERİ  
147029 DİĞER MALİ KURULUŞLAR

**148 YURTDIŞI ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLER - T.P.****14800 BANKALAR**

148000 AÇIK  
148001 TEMİNATLI

**14801 SERMAYE BENZERİ KREDİLER**

148010 AÇIK  
148011 TEMİNATLI

**14802 BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER**

148020 AÇIK  
148021 TEMİNATLI

**14804 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ****14808 ÜLKЕ KREDİLERİ**

148080 AÇIK  
148081 TEMİNATLI

**14809 DİĞER**

148090 AÇIK  
148091 TEMİNATLI

**149 YURTDIŞI ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLER - Y.P.****14900 BANKALAR**

149000 AÇIK  
149001 TEMİNATLI

**14901 SERMAYE BENZERİ KREDİLER**

149010 AÇIK

---

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

149011	TEMİNATLI
<b>14902</b>	<b>BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER</b>
149020	AÇIK
149021	TEMİNATLI
<b>14904</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
<b>14908</b>	<b>ÜLKE KREDİLERİ</b>
149080	AÇIK
149081	TEMİNATLI
<b>14909</b>	<b>DİĞER</b>
149090	AÇIK
149091	TEMİNATLI
<b>150</b>	<b>CANLI ALACAKLARDAN YENİDEN YAPILANDIRILAN KISA VADELİ KREDİLER – T. P.</b>
<b>15000</b>	<b>İŞKONTO SENETLERİ</b>
150000	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)
150001	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)
150004	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
150005	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15001</b>	<b>İŞTİRA SENETLERİ</b>
150010	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)
150011	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)
150014	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
150015	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15002</b>	<b>FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>
<b>15010</b>	<b>İHRACAT KREDİLERİ</b>
150100	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)
150101	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)
150104	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
150105	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15040</b>	<b>İHTİSAS KREDİLERİ</b>
<b>15050</b>	<b>FON KAYNAKLI KREDİLER</b>
<b>15060</b>	<b>MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER</b>
<b>15070</b>	<b>YURTDIŞI KREDİLER</b>
<b>15080</b>	<b>DİĞER KREDİLER</b>
150800	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)
150801	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)
150804	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
150805	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15090</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
150900	KONUT KREDİLERİ
150901	TAŞIT KREDİLERİ
150902	İHTİYAÇ KREDİLERİ
150904	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>15091</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15092</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
<b>15093</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15094</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
150940	KONUT KREDİLERİ
150941	TAŞIT KREDİLERİ
150942	İHTİYAÇ KREDİLERİ
150944	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ

15095	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
15096	<b>KREDİLİ MEVDUAT HESABI</b>
<b>151</b>	<b>CANLI ALACAKLARDAN YENİDEN YAPILANDIRILAN KISA VADELİ KREDİLER – Y. P.</b>
<b>15100</b>	<b>İŞKONTO SENETLERİ</b>
151000	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)
151001	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)
151004	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
151005	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15101</b>	<b>İŞTİRA SENETLERİ</b>
151010	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)
151011	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)
151014	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
151015	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15102</b>	<b>FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>
<b>15110</b>	<b>İHRACAT KREDİLERİ</b>
151100	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)
151101	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)
151104	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
151105	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15140</b>	<b>İHTİSAS KREDİLERİ</b>
<b>15150</b>	<b>FON KAYNAKLı KREDİLER</b>
<b>15160</b>	<b>MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER</b>
<b>15170</b>	<b>YURTDIŞI KREDİLER</b>
<b>15180</b>	<b>DİĞER KREDİLER</b>
151800	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)
151801	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)
151804	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
151805	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15190</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
151900	KONUT KREDİLERİ
151901	TAŞIT KREDİLERİ
151902	İHTİYAÇ KREDİLERİ
151904	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>15191</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15192</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
<b>15193</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15194</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
151940	KONUT KREDİLERİ
151941	TAŞIT KREDİLERİ
151942	İHTİYAÇ KREDİLERİ
151944	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>15195</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15196</b>	<b>KREDİLİ MEVDUAT HESABI</b>
<b>152</b>	<b>DONUK ALACAKLARDAN YENİDEN YAPILANDIRILAN KISA VADELİ KREDİLER – T. P.</b>
<b>15210</b>	<b>İHRACAT KREDİLERİ</b>
152100	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)
152101	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)
152102	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE- (KAMU)
152103	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE - (ÖZEL)
152104	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
152105	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15220</b>	<b>İTHALAT KREDİLERİ</b>
152200	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

152201	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
152202	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)
152203	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)
152204	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
152205	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15240</b>	<b>İHTİSAS KREDİLERİ</b>
15250	FON KAYNAKLı KREDİLER
15260	MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER
15270	YURTDIŞI KREDİLER
<b>15280</b>	<b>DİĞER KREDİLER</b>
152800	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
152801	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
152802	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)
152803	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)
152804	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
152805	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
152806	MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ
<b>15290</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
152900	KONUT KREDİLERİ
152901	TAŞIT KREDİLERİ
152902	İHTİYAÇ KREDİLERİ
152903	KONUT TEMİNATLI TÜKETİCİ KREDİLERİ
1529030	TAŞIT KREDİLERİ
1529031	İHTİYAÇ KREDİLERİ
152904	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>15291</b>	<b>BİREYESL KREDİ KARTLARI</b>
15292	TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER
15293	KURUMSAL KREDİ KARTLARI
<b>15294</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
152940	KONUT KREDİLERİ
152941	TAŞIT KREDİLERİ
152942	İHTİYAÇ KREDİLERİ
152943	KONUT TEMİNATLI PERSONEL KREDİLERİ
1529430	TAŞIT KREDİLERİ
1529431	İHTİYAÇ KREDİLERİ
152944	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>15295</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15296</b>	<b>KREDİLİ MEVDUAT HESABI</b>
<b>153</b>	<b>DONUK ALACAKLARDAN YENİDEN YAPILANDIRILAN KISA VADELİ KREDİLER – Y. P.</b>
<b>15310</b>	<b>İHRACAT KREDİLERİ</b>
153100	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
153101	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
153102	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE- (KAMU)
153103	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)
153104	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
153105	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15320</b>	<b>İTHALAT KREDİLERİ</b>
153200	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
153201	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
153202	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)
153203	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)
153204	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
153205	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15340</b>	<b>İHTİSAS KREDİLERİ</b>
15350	FON KAYNAKLı KREDİLER
15360	MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER
15370	YURTDIŞI KREDİLER

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

<b>15380</b>	<b>DİĞER KREDİLER</b>
153800	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
153801	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
153802	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)
153803	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)
153804	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
153805	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
153806	MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ
<b>15390</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
153900	KONUT KREDİLERİ
153901	TAŞIT KREDİLERİ
153902	İHTİYAÇ KREDİLERİ
153903	KONUT TEMİNATLI TÜKETİCİ KREDİLERİ
1539030	TAŞIT KREDİLERİ
1539031	İHTİYAÇ KREDİLERİ
153904	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>15391</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15392</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
<b>15393</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15394</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
153940	KONUT KREDİLERİ
153941	TAŞIT KREDİLERİ
153942	İHTİYAÇ KREDİLERİ
153943	KONUT TEMİNATLI PERSONEL KREDİLERİ
1539430	TAŞIT KREDİLERİ
1539431	İHTİYAÇ KREDİLERİ
153944	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>15395</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15396</b>	<b>KREDİLİ MEVDUAT HESABI</b>
<b>154</b>	<b>CANLI ALACAKLARDAN YENİDEN YAPILANDIRILAN ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLER – T.P.</b>
<b>15400</b>	<b>İHRACAT KREDİLERİ</b>
154000	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER – (KAMU)
154001	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER – (ÖZEL)
154004	DİĞER MÜŞTERİLER – (KAMU)
154005	DİĞER MÜŞTERİLER – (ÖZEL)
<b>15410</b>	<b>İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERİ</b>
154100	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
154101	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
154104	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
154105	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15430</b>	<b>DİĞER YATIRIM KREDİLERİ</b>
154300	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
154301	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
154304	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
154305	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15440</b>	<b>İHTİSAS KREDİLERİ</b>
<b>15450</b>	<b>FON KAYNAKLı KREDİLER</b>
<b>15460</b>	<b>MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER</b>
<b>15470</b>	<b>YURTDIŞI KREDİLER</b>
<b>15480</b>	<b>İŞLETME KREDİLERİ</b>
154800	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
154801	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
154804	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
154805	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

15490	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
154900	KONUT KREDİLERİ
154901	TAŞIT KREDİLERİ
154902	İHTİYAÇ KREDİLERİ
154904	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
15491	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
15492	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
15493	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
15494	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
154940	KONUT KREDİLERİ
154941	TAŞIT KREDİLERİ
154942	İHTİYAÇ KREDİLERİ
154944	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
15495	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
155	<b>CANLI ALACAKLARDAN YENİDEN YAPILANDIRILAN ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLER – Y. P.</b>
15500	<b>İHRACAT KREDİLERİ</b>
155000	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR – (ÖZEL)
155001	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR – (KAMU)
155004	DİĞER MÜŞTERİLER – (KAMU)
155005	DİĞER MÜŞTERİLER – (ÖZEL)
15510	<b>İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERİ</b>
155100	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)
155101	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)
155104	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
155105	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
15530	<b>DİĞER YATIRIM KREDİLERİ</b>
155300	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)
155301	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)
155304	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
155305	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
15540	<b>İHTİSAS KREDİLERİ</b>
15550	<b>FON KAYNAKLI KREDİLER</b>
15560	<b>MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER</b>
15570	<b>YURTDIŞI KREDİLER</b>
15580	<b>İŞLETME KREDİLERİ</b>
155800	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (KAMU)
155801	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)
155804	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
155805	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
15590	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
155900	KONUT KREDİLERİ
155901	TAŞIT KREDİLERİ
155902	İHTİYAÇ KREDİLERİ
155904	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
15591	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
15592	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
15593	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
15594	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
155940	KONUT KREDİLERİ
155941	TAŞIT KREDİLERİ
155942	İHTİYAÇ KREDİLERİ
155944	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
15595	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

<b>156</b>	<b>DONUK ALACAKLARDAN YENİDEN YAPILANDIRILAN ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLER – T.P.</b>
<b>15600</b>	<b>İHRACAT KREDİLERİ</b>
156000	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER – (KAMU)
156001	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER – (ÖZEL)
156002	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE – (ÖZEL)
156003	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE – (KAMU)
156004	DİĞER MÜŞTERİLER – (KAMU)
156005	DİĞER MÜŞTERİLER – (ÖZEL)
<b>15610</b>	<b>İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERİ</b>
156100	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
156101	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
156102	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)
156103	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)
156104	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
156105	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15630</b>	<b>DİĞER YATIRIM KREDİLERİ</b>
156300	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
156301	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
156302	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)
156303	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)
156304	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
156305	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15640</b>	<b>İHTİSAS KREDİLERİ</b>
<b>15650</b>	<b>FON KAYNAKLı KREDİLER</b>
<b>15660</b>	<b>MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER</b>
<b>15670</b>	<b>YURTDIŞI KREDİLER</b>
<b>15680</b>	<b>İŞLETME KREDİLERİ</b>
156800	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
156801	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
156802	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)
156803	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)
156804	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
156805	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
156806	MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ
<b>15690</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
156900	KONUT KREDİLERİ
156901	TAŞIT KREDİLERİ
156902	İHTİYAÇ KREDİLERİ
156903	KONUT TEMİNATLI TÜKETİCİ KREDİLERİ
1569030	TAŞIT KREDİLERİ
1569031	İHTİYAÇ KREDİLERİ
156904	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>15691</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15692</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
<b>15693</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15694</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
156940	KONUT KREDİLERİ
156941	TAŞIT KREDİLERİ
156942	İHTİYAÇ KREDİLERİ
156943	KONUT TEMİNATLI PERSONEL KREDİLERİ
1569430	TAŞIT KREDİLERİ
1569431	İHTİYAÇ KREDİLERİ
156944	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>15695</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15696</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI</b>
<b>157</b>	<b>DONUK ALACAKLARDAN YENİDEN YAPILANDIRILAN ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLER – Y.P.</b>

<b>15700</b>	<b>İHRACAT KREDİLERİ</b>
157000	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER – (KAMU)
157001	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER – (ÖZEL)
157002	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE – (KAMU)
157003	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE – (ÖZEL)
157004	DİĞER MÜŞTERİLER – (KAMU)
157005	DİĞER MÜŞTERİLER – (ÖZEL)
<b>15710</b>	<b>İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERİ</b>
157100	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
157101	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
157102	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)
157103	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)
157104	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
157105	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15730</b>	<b>DİĞER YATIRIM KREDİLERİ</b>
157300	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
157301	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
157302	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)
157303	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)
157304	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
157305	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
<b>15740</b>	<b>İHTİSAS KREDİLERİ</b>
<b>15750</b>	<b>FON KAYNAKLı KREDİLER</b>
<b>15760</b>	<b>MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER</b>
<b>15770</b>	<b>YURTDIŞI KREDİLER</b>
<b>15780</b>	<b>İŞLETME KREDİLERİ</b>
157800	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (KAMU)
157801	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER - (ÖZEL)
157802	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (KAMU)
157803	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE - (ÖZEL)
157804	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
157805	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
157806	MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ
<b>15790</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
157900	KONUT KREDİLERİ
157901	TAŞIT KREDİLERİ
157902	İHTİYAÇ KREDİLERİ
157903	KONUT TEMİNATLI TÜKETİCİ KREDİLERİ
1579030	TAŞIT KREDİLERİ
1579031	İHTİYAÇ KREDİLERİ
157904	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>15791</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15792</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
<b>15793</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15794</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
157940	KONUT KREDİLERİ
157941	TAŞIT KREDİLERİ
157942	İHTİYAÇ KREDİLERİ
157943	KONUT TEMİNATLI PERSONEL KREDİLERİ
1579430	TAŞIT KREDİLERİ
1579431	İHTİYAÇ KREDİLERİ
157944	DİĞER GAYRİMENKUL KREDİLERİ
<b>15795</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
<b>15796</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI</b>

**158                    TAZMİN EDİLEN GAYRİNAKDÌ KREDÌ BEDELLERİ – T.P.**

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

15800	T.P. TEMİNAT MEKTUPLARI
15810	PREFİNANSMAN KREDİLERİ
15820	İTHALAT KABUL KREDİLERİ
15830	AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZ
15835	FAKTORİNG GARANTİLERİMİZ
15837	KARŞILIKSIZ ÇEK ÖDEMELERİ
15840	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

### **159 TAZMİN EDİLEN GAYRİNAKDÌ KREDÌ BEDELLERİ – Y.P.**

15900	Y.P. TEMİNAT MEKTUPLARI
15910	PREFİNANSMAN KREDİLERİ
15920	İTHALAT KABUL KREDİLERİ
15930	AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZ
15935	FAKTORİNG GARANTİLERİMİZ
15940	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

### **160 KANUN ve/veya KARARNAMELERE DAYANAN ERTELENMÌŞ ve TAKSİTLENDİRİLMÌŞ KREDÌLER – T. P.**

### **161 KANUN ve/veya KARARNAMELERE DAYANAN ERTELENMÌŞ ve TAKSİTLENDİRİLMÌŞ KREDÌLER – Y. P.**

### **170 ÜÇÜNCÜ GRUP - TAHSİL İMKÂNI SINIRLI KREDÌLER – T. P.**

17000	YENİDEN YAPILANDIRMAYA KONU EDİLMEMYENLER
17001	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR

### **171 ÜÇÜNCÜ GRUP - TAHSİL İMKÂNI SINIRLI KREDÌLER – Y. P.**

17100	YENİDEN YAPILANDIRMAYA KONU EDİLMEMYENLER
17101	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR

### **172 DÖRDÜNCÜ GRUP - TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDÌLER – T. P.**

17200	YENİDEN YAPILANDIRMAYA KONU EDİLMEMYENLER
17201	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR

### **173 DÖRDÜNCÜ GRUP - TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDÌLER – Y. P.**

17300	YENİDEN YAPILANDIRMAYA KONU EDİLMEMYENLER
17301	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR

### **176 BEŞİNCİ GRUP - ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDÌLER -T.P.**

17600	YENİDEN YAPILANDIRMAYA KONU EDİLMEMYENLER
17601	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR

### **177 BEŞİNCİ GRUP - ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDÌLER -Y.P.**

17700	YENİDEN YAPILANDIRMAYA KONU EDİLMEMYENLER
17701	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR

### **180 ÖZEL KARŞILIKLAR (-) – T. P.**

18000	ÜÇÜNCÜ GRUP - TAHSİL İMKÂNI SINIRLI KREDÌLER
18001	DÖRDÜNCÜ GRUP - TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDÌLER
18002	BEŞİNCİ GRUP - ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDÌLER

### **181 ÖZEL KARŞILIKLAR (-) – Y. P.**

18100	ÜÇÜNCÜ GRUP - TAHSİL İMKÂNI SINIRLI KREDÌLER
18101	DÖRDÜNCÜ GRUP - TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDÌLER
18102	BEŞİNCİ GRUP - ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDÌLER

### **182 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) – T.P.**

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

18200            BİRİNCİ AŞAMA (12 AY BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI)  
18201            İKİNCİ AŞAMA (KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ)  
18203            ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT/ÖZEL KARŞILIK)

**183            BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) – Y.P.**

18300            BİRİNCİ AŞAMA (12 AY BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI)  
18301            İKİNCİ AŞAMA (KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ)  
18303            ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT/ÖZEL KARŞILIK)

**184            GERÇEĞE UYGUN DEĞER ÜZERİNDEN DEĞERLENEN KREDİLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) – T.P.**

18400            KÂR/ZARARA YANSITILANLAR  
18401            DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILANLAR

**185            GERÇEĞE UYGUN DEĞER ÜZERİNDEN DEĞERLENEN KREDİLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) – Y.P.**

18500            KÂR/ZARARA YANSITILANLAR  
18501            DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILANLAR

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

2	YATIRIM AMAÇLI DEĞERLER VE DİĞER AKTİFLER
<b>202</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR - T.P.</b>
20200	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI
20201	FAALİYET KİRALAMASI ALACAKLARI
20202	DİĞER
<b>203</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR - Y.P.</b>
20300	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI
20301	FAALİYET KİRALAMASI ALACAKLARI
20302	DİĞER
<b>204</b>	<b>KAZANILMAMIŞ FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ (-) - T.P.</b>
<b>205</b>	<b>KAZANILMAMIŞ FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ (-) - Y.P</b>
<b>210</b>	<b>ZORUNLU KARŞILIKLAR - T.P.</b>
<b>211</b>	<b>ZORUNLU KARŞILIKLAR - Y.P.</b>
<b>220</b>	<b>KREDİ FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI - T.P.</b>
22000	FAİZ TAHAKKUKLARI
22001	FAİZ REESKONTLARI
22002	KREDİ KOMİSYON VE DİĞER GELİRLER TAHAKKUKLARI
22003	KREDİ KOMİSYON VE DİĞER GELİRLER REESKONTLARI
22004	DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER ANAPARA KUR ARTIŞ TAHAKKUKLARI
22005	DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER ANAPARA KUR ARTIŞ REESKONTLARI
22006	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN KREDİLER DEĞER ARTIŞLARI
22007	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN KREDİLER DEĞER ARTIŞLARI
<b>221</b>	<b>KREDİ FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI - Y.P.</b>
22100	FAİZ TAHAKKUKLARI
22101	FAİZ REESKONTLARI
22102	KREDİ KOMİSYON VE DİĞER GELİRLER TAHAKKUKLARI
22103	KREDİ KOMİSYON VE DİĞER GELİRLER REESKONTLARI
22106	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN KREDİLER DEĞER ARTIŞLARI
22107	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN KREDİLER DEĞER ARTIŞLARI
<b>222</b>	<b>DİĞER FAİZ VE GELİR REESKONTLARI - T.P.</b>
<b>22201</b>	<b>MENKUL DEĞERLER FAİZ REESKONTLARI</b>
<b>222010</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERİN</b>
2220100	MENKUL DEĞERLER
2220101	TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER
2220102	REPO İŞLEMİNE KONU MENKUL DEĞERLER
2220103	TESLİM TARİHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKLARI
<b>222011</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILMASI SEÇENEĞİ KULLANILAN MENKUL DEĞERLERİN</b>
<b>222012</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN MENKUL DEĞERLER</b>
2220120	MENKUL DEĞERLER
2220121	TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER
2220122	REPO İŞLEMİNE KONU MENKUL DEĞERLER
2220123	TESLİM TARİHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKLARI
2220124	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKLARI
<b>222013</b>	<b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN ÖLÇÜLEN MENKUL DEĞERLER</b>
2220130	MENKUL DEĞERLER
2220131	TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

2220132	REPO İŞLEMİNE KONU MENKUL DEĞERLER
2220133	YAPISAL POZİSYON OLARAK TUTULAN MENKUL DEĞERLER
22203	TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN FAİZ REESKONTLARI
22205	ZORUNLU KARŞILIKLAR FAİZ REESKONTLARI
22208	FAKTORİNG ALACAKLARINA İLİŞKİN REESKONTLAR
22210	DÖVİZE ENDEKSLİ MENKUL DEĞERLER ANAPARA KUR ARTIŞ REESKONTLARI
222100	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN
222101	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRDE YANSITILAN MENKUL DEĞERLER
222102	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN ÖLÇÜLEN MENKUL DEĞERLER
22299	DİĞER
<b>223</b>	<b>DİĞER FAİZ VE GELİR REESKONTLARI - Y.P.</b>
<b>22301</b>	<b>MENKUL DEĞERLER FAİZ REESKONTLARI</b>
<b>223010</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERİN</b>
2230100	MENKUL DEĞERLER
2230101	TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER
2230102	REPO İŞLEMİNE KONU MENKUL DEĞERLER
2230103	TESLİM TARİHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKLARI
<b>223011</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILMASI SEÇENEĞİ KULLANAN MENKUL DEĞERLERİN</b>
<b>223012</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRDE YANSITILAN MENKUL DEĞERLER</b>
2230120	MENKUL DEĞERLER
2230121	TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER
2230122	REPO İŞLEMİNE KONU MENKUL DEĞERLER
2230123	TESLİM TARİHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKLARI
2230124	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKLARI
<b>223013</b>	<b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENEN MENKUL DEĞERLER</b>
2230130	MENKUL DEĞERLER
2230131	TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER
2230132	REPO İŞLEMİNE KONU MENKUL DEĞERLER
2230133	YAPISAL POZİSYON OLARAK TUTULAN MENKUL DEĞERLER
22303	TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN FAİZ REESKONTLARI
22305	ZORUNLU KARŞILIKLAR FAİZ REESKONTLARI
22308	FAKTORİNG ALACAKLARINA İLİŞKİN REESKONTLAR
22399	DİĞER
<b>224</b>	<b>TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR - T.P.</b>
<b>22400</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI</b>
224001	VADELİ İŞLEMLER
224002	SWAP İŞLEMLERİ
224003	FUTURES İŞLEMLERİ
224004	OPSİYONLAR
224009	DİĞER
<b>22401</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI</b>
224011	VADELİ İŞLEMLER
224012	SWAP İŞLEMLERİ
224013	FUTURES İŞLEMLERİ
224014	OPSİYONLAR
224019	DİĞER
<b>22402</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI</b>
224021	VADELİ İŞLEMLER

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

224022	SWAP İŞLEMLERİ
224023	FUTURES İŞLEMLERİ
224024	OPSİYONLAR
224029	DİĞER
<b>22403</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI</b>
224031	VADELİ İŞLEMLER
224032	SWAP İŞLEMLERİ
224033	FUTURES İŞLEMLERİ
224034	OPSİYONLAR
224039	DİĞER
<b>225</b>	<b>TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR - Y.P.</b>
<b>22500</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI</b>
225001	VADELİ İŞLEMLER
225002	SWAP İŞLEMLERİ
225003	FUTURES İŞLEMLERİ
225004	OPSİYONLAR
225009	DİĞER
<b>22501</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI</b>
225011	VADELİ İŞLEMLER
225012	SWAP İŞLEMLERİ
225013	FUTURES İŞLEMLERİ
225014	OPSİYONLAR
225019	DİĞER
<b>22502</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI</b>
225021	VADELİ İŞLEMLER
225022	SWAP İŞLEMLERİ
225023	FUTURES İŞLEMLERİ
225024	OPSİYONLAR
225029	DİĞER
<b>22503</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI</b>
225031	VADELİ İŞLEMLER
225032	SWAP İŞLEMLERİ
225033	FUTURES İŞLEMLERİ
225034	OPSİYONLAR
225039	DİĞER
<b>238</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR – T.P</b>
<b>23800</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR</b>
238000	MENKULLER
238001	GAYRİMENKULLER
238002	İŞTİRAKLER
238003	BAĞLI ORTAKLIKLAR
238004	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
238005	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR
238009	DİĞER
<b>23801</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR</b>
238010	MENKULLER
238011	GAYRİMENKULLER
238012	İŞTİRAKLER
238013	BAĞLI ORTAKLIKLAR
238014	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
238015	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR
238019	DİĞER
<b>239</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR – Y.P.</b>
<b>23900</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR</b>

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

239000	MENKULLER
239001	GAYRİMENKULLER
239002	İŞTİRAKLER
239003	BAĞLI ORTAKLIKLER
239004	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLER
239005	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLER
239009	DİĞER
<b>23901</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLER</b>
239010	MENKULLER
239011	GAYRİMENKULLER
239012	İŞTİRAKLER
239013	BAĞLI ORTAKLIKLER
239014	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLER
239015	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLER
239019	DİĞER
<b>240</b>	<b>İŞTİRAKLER - T.P.</b>
<b>24000</b>	<b>BANKALAR</b>
240000	MALİYET
240001	BEDELSİZ HİSSELER
240002	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24001</b>	<b>SİGORTA ORTAKLIKLARI</b>
240010	MALİYET
240011	BEDELSİZ HİSSELER
240012	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24002</b>	<b>İMALAT SANAYİ ORTAKLIKLARI</b>
240020	MALİYET
240021	BEDELSİZ HİSSELER
240022	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24003</b>	<b>MADENCİLİK ORTAKLIKLARI</b>
240030	MALİYET
240031	BEDELSİZ HİSSELER
240032	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24004</b>	<b>ENERJİ ORTAKLIKLARI</b>
240040	MALİYET
240041	BEDELSİZ HİSSELER
240042	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24005</b>	<b>BAYINDIRLIK ORTAKLIKLARI</b>
240050	MALİYET
240051	BEDELSİZ HİSSELER
240052	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24006</b>	<b>ULAŞTIRMA ORTAKLIKLARI</b>
240060	MALİYET
240061	BEDELSİZ HİSSELER
240062	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24007</b>	<b>DIŞ SATIM ORTAKLIKLARI</b>
240070	MALİYET
240071	BEDELSİZ HİSSELER
240072	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24008</b>	<b>TURİZM ORTAKLIKLARI</b>
240080	MALİYET
240081	BEDELSİZ HİSSELER
240082	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24009</b>	<b>TARIMSAL İŞLETMELER</b>
240090	MALİYET
240091	BEDELSİZ HİSSELER

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

240092	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24010</b>	<b>ORMAN İŞLETMELERİ</b>
240100	MALİYET
240101	BEDELSİZ HİSSELER
240102	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24011</b>	<b>DİĞER MALİ İŞTİRAKLER</b>
240110	MALİYET
240111	BEDELSİZ HİSSELER
240112	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24099</b>	<b>DİĞER TİCARİ İŞLETMELER</b>
240990	MALİYET
240991	BEDELSİZ HİSSELER
240992	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>241</b>	<b>İŞTİRAKLER - Y.P.</b>
<b>24100</b>	<b>BANKALAR</b>
241000	MALİYET BEDELİ
241001	BEDELSİZ HİSSELER
241002	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24101</b>	<b>SİGORTA ORTAKLIKLARI</b>
241010	MALİYET BEDELİ
241011	BEDELSİZ HİSSELER
241012	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24102</b>	<b>İMALAT SANAYİ ORTAKLIKLARI</b>
241020	MALİYET BEDELİ
241021	BEDELSİZ HİSSELER
241022	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24103</b>	<b>MADENCİLİK ORTAKLIKLARI</b>
241030	MALİYET BEDELİ
241031	BEDELSİZ HİSSELER
241032	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24104</b>	<b>ENERJİ ORTAKLIKLARI</b>
241040	MALİYET BEDELİ
241041	BEDELSİZ HİSSELER
241042	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24105</b>	<b>BAYINDIRLIK ORTAKLIKLARI</b>
241050	MALİYET BEDELİ
241051	BEDELSİZ HİSSELER
241052	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24106</b>	<b>ULAŞTIRMA ORTAKLIKLARI</b>
241060	MALİYET BEDELİ
241061	BEDELSİZ HİSSELER
241062	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24107</b>	<b>DIŞ SATIM ORTAKLIKLARI</b>
241070	MALİYET BEDELİ
241071	BEDELSİZ HİSSELER
241072	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24108</b>	<b>TURİZM ORTAKLIKLARI</b>
241080	MALİYET BEDELİ
241081	BEDELSİZ HİSSELER
241082	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24109</b>	<b>TARIMSAL İŞLETMELER</b>
241090	MALİYET BEDELİ
241091	BEDELSİZ HİSSELER

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

241092	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24110</b>	<b>ORMAN İŞLETMELERİ</b>
241100	MALİYET BEDELİ
241101	BEDELSİZ HİSSELER
241102	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24111</b>	<b>DİĞER MALİ İŞTİRAKLER</b>
241110	MALİYET BEDELİ
241111	BEDELSİZ HİSSELER
241112	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24199</b>	<b>DİĞER TİCARİ İŞLETMELER</b>
241990	MALİYET BEDELİ
241991	BEDELSİZ HİSSELER
241992	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>242</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR - T.P.</b>
<b>24200</b>	<b>BANKALAR</b>
242000	MALİYET BEDELİ
242001	BEDELSİZ HİSSELER
242002	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24201</b>	<b>SİGORTA ORTAKLIKLARI</b>
242010	MALİYET BEDELİ
242011	BEDELSİZ HİSSELER
242012	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24202</b>	<b>İMALAT SANAYİ ORTAKLIKLARI</b>
242020	MALİYET BEDELİ
242021	BEDELSİZ HİSSELER
242022	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24203</b>	<b>MADENCİLİK ORTAKLIKLARI</b>
242030	MALİYET BEDELİ
242031	BEDELSİZ HİSSELER
242032	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24204</b>	<b>ENERJİ ORTAKLIKLARI</b>
242040	MALİYET BEDELİ
242041	BEDELSİZ HİSSELER
242042	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24205</b>	<b>BAYINDIRLIK ORTAKLIKLARI</b>
242050	MALİYET BEDELİ
242051	BEDELSİZ HİSSELER
242052	DEĞERLEME ARTİŞI
<b>24206</b>	<b>ULAŞTIRMA ORTAKLIKLARI</b>
242060	MALİYET BEDELİ
242061	BEDELSİZ HİSSELER
242062	DEĞERLEME ARTİŞI
<b>24207</b>	<b>DIŞSATIM ORTAKLIKLARI</b>
242070	MALİYET BEDELİ
242071	BEDELSİZ HİSSELER
242072	DEĞERLEME ARTİŞI
<b>24208</b>	<b>TURİZM ORTAKLIKLARI</b>
242080	MALİYET BEDELİ
242081	BEDELSİZ HİSSELER
242082	DEĞERLEME ARTİŞI
<b>24209</b>	<b>TARIMSAL İŞLETMELER</b>
242090	MALİYET BEDELİ
242091	BEDELSİZ HİSSELER

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

242092	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24210</b>	<b>ORMAN İŞLETMELERİ</b>
242100	MALİYET BEDELİ
242101	BEDELSİZ HİSSELER
242102	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24211</b>	<b>DİĞER MALİ İŞTİRAKLER</b>
242110	MALİYET BEDELİ
242111	BEDELSİZ HİSSELER
242112	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24299</b>	<b>DİĞER TİCARİ İŞLETMELER</b>
242990	MALİYET BEDELİ
242991	BEDELSİZ HİSSELER
242992	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>243</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR - Y.P.</b>
<b>24300</b>	<b>BANKALAR</b>
243000	MALİYET BEDELİ
243001	BEDELSİZ HİSSELER
243002	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24301</b>	<b>SİGORTA ORTAKLIKLARI</b>
243010	MALİYET BEDELİ
243011	BEDELSİZ HİSSELER
243012	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24302</b>	<b>İMALAT SANAYİ ORTAKLIKLARI</b>
243020	MALİYET BEDELİ
243021	BEDELSİZ HİSSELER
243022	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24303</b>	<b>MADENCİLİK ORTAKLIKLARI</b>
243030	MALİYET BEDELİ
243031	BEDELSİZ HİSSELER
243032	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24304</b>	<b>ENERJİ ORTAKLIKLARI</b>
243040	MALİYET BEDELİ
243041	BEDELSİZ HİSSELER
243042	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24305</b>	<b>BAYINDIRLIK ORTAKLIKLARI</b>
243050	MALİYET BEDELİ
243051	BEDELSİZ HİSSELER
243052	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24306</b>	<b>ULAŞTIRMA ORTAKLIKLARI</b>
243060	MALİYET BEDELİ
243061	BEDELSİZ HİSSELER
243062	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24307</b>	<b>DİSSATIM ORTAKLIKLARI</b>
243070	MALİYET BEDELİ
243071	BEDELSİZ HİSSELER
243072	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24308</b>	<b>TURİZM ORTAKLIKLARI</b>
243080	MALİYET BEDELİ
243081	BEDELSİZ HİSSELER
243082	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24309</b>	<b>TARIMSAL İŞLETMELER</b>
243090	MALİYET BEDELİ
243091	BEDELSİZ HİSSELER

---

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

243092	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24310</b>	<b>ORMAN İŞLETMELERİ</b>
243100	MALİYET BEDELİ
243101	BEDELSİZ HİSSELER
243102	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24311</b>	<b>DİĞER MALİ İŞTİRAKLER</b>
243110	MALİYET BEDELİ
243111	BEDELSİZ HİSSELER
243112	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24399</b>	<b>DİĞER TİCARİ İŞLETMELER</b>
243990	MALİYET BEDELİ
243991	BEDELSİZ HİSSELER
243992	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>244</b>	<b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENEN MENKUL DEĞERLER - T.P.</b>
24400	MALİ KURULUŞLAR BONOLARI
24401	MALİ OLMAYAN KURULUŞLAR BONOLARI
244010	HAZINE BONOLARI
244019	DİĞER
24402	MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİ
244020	KREDİYE BAĞLI TAHVİLLER
244021	DİĞER MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİ
24403	MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİ
244030	DEVLET BORÇLANMA TAHVİLLERİ
244039	DİĞER TAHVİLLER
24404	HİSSE SENEDİNE ÇEVİRİLEBİLİR MALİ KURULUŞLARA AİT TAHVİLLER
24405	HİSSE SENEDİNE ÇEVİRİLEBİLİR MALİ OLMAYAN KURULUŞLARA AİT TAHVİLLER
24406	KUPONLAR
244060	DEVLET BORÇLANMA TAHVİLLERİ
244061	DİĞER TAHVİL KUPONLARI
244062	DİĞER KUPONLAR
24407	KAR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ
24408	GELİRE BAĞLI SENETLER
244080	GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ
244081	GELİR ENDEKSLİ SENETLER
244082	KİRA SERTİFİKALARI
244089	DİĞER
24409	TCMB LİKİDİTE SENETLERİ
<b>24410</b>	<b>TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER</b>
244100	BONOLAR
244101	TAHVİL VE BENZERİ MENKUL DEĞERLER
244109	DİĞER
<b>24450</b>	<b>REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN MENKUL DEĞERLER</b>
244500	DEVLET TAHVİLİ
244501	HAZİNE BONOSU
244502	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
244503	BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR
244504	VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER
244509	DİĞER
<b>24451</b>	<b>MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASINDAN ALACAKLAR</b>
244510	DEVLET TAHVİLİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

244511	HAZİNE BONOSU
244519	DİĞER
<b>24452</b>	<b>MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASI TEMİNATLARI</b>
244520	DEVLET TAHVİLİ
244521	HAZİNE BONOSU
244529	DİĞER
<b>24455</b>	<b>YAPISAL POZİSYON OLARAK TUTULANLAR</b>
244550	DEVLET TAHVİLİ – DÖVİZE ENDEKSLİ
244551	HAZİNE BONOSU – DÖVİZE ENDEKSLİ
244552	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ – DÖVİZE ENDEKSLİ
244553	BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR – DÖVİZE ENDEKSLİ
244554	VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER – DÖVİZE ENDEKSLİ
244559	DİĞER – DÖVİZE ENDEKSLİ
<b>24499</b>	<b>DİĞER</b>
<b>245</b>	<b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENEN MENKUL DEĞERLER – Y.P.</b>
24500	MALİ KURULUŞLAR BONOLARI
24501	MALİ OLMAYAN KURULUŞLAR BONOLARI
245010	HAZİNE BONOLARI
245019	DİĞER
24502	MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİ
245020	KREDİYE BAĞLI TAHVİLLER
245021	DİĞER MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİ
24503	MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİ
245030	DEVLET BORÇLANMA TAHVİLLERİ
245039	DİĞER TAHVİLLER
24504	HİSSE SENEDİNE ÇEVİRİLEBİLİR MALİ KURULUŞLARA AİT TAHVİLLER
24505	HİSSE SENEDİNE ÇEVİRİLEBİLİR MALİ OLMAYAN KURULUŞLARA AİT TAHVİLLER
24506	KUPONLAR
245060	DEVLET BORÇLANMA TAHVİLLERİ
245061	DİĞER TAHVİL KUPONLARI
245062	DİĞER KUPONLAR
24507	KAR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ
24508	GELİR BAĞLI SENETLER
245080	GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ
245081	GELİR ENDEKSLİ SENETLER
245082	KİRA SERTİFİKALARI
245089	DİĞER
<b>24510</b>	<b>TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER</b>
245100	BONOLAR
245101	TAHVİL VE BENZERİ MENKUL DEĞERLER
245109	DİĞER
<b>24550</b>	<b>REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN MENKUL DEĞERLER</b>
245500	DEVLET TAHVİLİ
245501	HAZİNE BONOSU
245502	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
245503	BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR
245504	VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER
245509	DİĞER
<b>24551</b>	<b>MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASINDAN ALACAKLAR</b>
245510	DEVLET TAHVİLİ
245511	HAZİNE BONOSU
245519	DİĞER

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

24552	<b>MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASI TEMİNATLARI</b>
245520	DEVLET TAHVİLİ
245521	HAZİNE BONOSU
245529	DİĞER
24555	<b>YAPISAL POZİSYON OLARAK TUTULANLAR</b>
245550	DEVLET TAHVİLİ
245551	HAZİNE BONOSU
245552	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
245553	BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR
245554	VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER
245555	HİSSE SENETLERİNE ÇEVİRİLEBİLİR TAHVİLLER
245556	KIYMETLİ MADENLER
245559	DİĞER
24599	<b>DİĞER</b>
246	<b>İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) - T.P.</b>
24600	<b>İŞTİRAKLER</b>
24601	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
24603	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR</b>
247	<b>İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) - Y.P.</b>
24700	<b>İŞTİRAKLER</b>
24701	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
24703	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR</b>
248	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR - T.P.</b>
24800	<b>İŞ ORTAKLIKları</b>
248000	MALİYET
248001	BEDELSİZ HİSSELER
248002	DEĞERLEME ARTIŞI
24801	<b>ADİ ORTAKLIKLAR</b>
248010	MALİYET
248011	BEDELSİZ HİSSELER
248012	DEĞERLEME ARTIŞI
24809	<b>DİĞER</b>
248090	MALİYET
248091	BEDELSİZ HİSSELER
248092	DEĞERLEME ARTIŞI
249	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR - Y.P.</b>
24900	<b>İŞ ORTAKLIKları</b>
249000	MALİYET
249001	BEDELSİZ HİSSELER
249002	DEĞERLEME ARTIŞI
24901	<b>ADİ ORTAKLIKLAR</b>
249010	MALİYET
249011	BEDELSİZ HİSSELER
249012	DEĞERLEME ARTIŞI
24909	<b>DİĞER</b>
249090	MALİYET
249091	BEDELSİZ HİSSELER
249092	DEĞERLEME ARTIŞI
250	<b>MENKULLER - T.P.</b>

25000	KASALAR
25001	BÜRO MAKİNALARI
25002	MOBİLYA VE MEFRUŞAT
25003	NAKİL VASITALARI
25004	DİĞER MENKULLER
25010	STOK MENKULLER
25020	KULLANIM HAKKI OLAN MENKULLER
25021	FAALİYET KİRALAMASI KONUSU MENKULLER
251	<b>MENKULLER - Y.P.</b>
252	<b>GAYRİMENKULLER - T.P.</b>
25200	BANKANIN KULLANIMI İÇİN
252000	BİNALAR
252001	ARSALAR
252002	ARAZİ
252009	DİĞER GAYRİMENKULLER
25201	<b>DİĞER AMAÇLI GAYRİMENKULLER</b>
25204	<b>İNŞA HALİNDEKİ BİNALAR</b>
25220	KULLANIM HAKKI OLAN GAYRİMENKULLER
252200	BİNALAR
252201	ARSALAR
252202	ARAZİ
25221	<b>FAALİYET KİRALAMASI KONUSU GAYRİMENKULLER</b>
253	<b>GAYRİMENKULLER - Y.P.</b>
254	<b>KİRALAMALARA İLİŞKİN GELİŞTİRME MALİYETLERİ – T.P.</b>
255	<b>KİRALAMALARA İLİŞKİN GELİŞTİRME MALİYETLERİ – Y.P.</b>
256	<b>BİRİKMİŞ AMORTİSMANLAR (-) - T.P.</b>
25600	MENKULLER AMORTİSMANI
25601	GAYRİMENKULLER AMORTİSMANI
25602	KİRALAMALARA İLİŞKİN GELİŞTİRME MALİYETLERİ AMORTİSMANLARI
25603	İLK TESİS VE TAAZZUV GİDERLERİ AMORTİSMANI
25605	KULLANIM HAKKI OLAN MENKULLERİN AMORTİSMANI
25606	KULLANIM HAKKI OLAN GAYRİMENKULLERİN AMORTİSMANI
25607	GAYRİMADDİ HAKLAR AMORTİSMANI
25608	FAALİYET KİRALAMASI KONUSU MADDİ DURAN VARLIKALARIN AMORTİSMANI
25609	ELDEN ÇIKARILACAK KİYMETLER AMORTİSMANI
256090	EMTİA (5411 SAYILI BANKACILIK KANUNU MD. 57)
256091	ALACAKLARDAN DOLAYI EDİNİLEN GAYRİMENKULLER
257	<b>BİRİKMİŞ AMORTİSMANLAR (-) - Y.P.</b>
25700	MENKULLER AMORTİSMANI
25701	GAYRİMENKULLER AMORTİSMANI
25702	KİRALAMALARA İLİŞKİN GELİŞTİRME MALİYETLERİ AMORTİSMANLARI
25703	İLK TESİS VE TAAZZUV GİDERLERİ AMORTİSMANI
25705	KULLANIM HAKKI OLAN MENKULLERİN AMORTİSMANI
25706	KULLANIM HAKKI OLAN GAYRİMENKULLERİN AMORTİSMANI
25707	GAYRİMADDİ HAKLAR AMORTİSMANI
25708	FAALİYET KİRALAMASI KONUSU MADDİ DURAN VARLIKALARIN AMORTİSMANI
258	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKALAR - T.P.</b>
25800	ŞEREFIYE
25801	İLK TESİS VE TAAZZUV GİDERLERİ
25802	GAYRİMADDİ HAKLAR

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ****259 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR - Y.P.**

25900 ŞEREFİYE  
25901 İLK TESİS VE TAAZZUV GİDERLERİ  
25902 GAYRİMADDİ HAKLAR

**260 PEŞİN ÖDENMİŞ VERGİLER - T.P.**

26000 GEÇİCİ KURUMLAR VERGİSİ  
26001 TEVKİF EDİLEN GELİR VERGİLERİ  
26002 TEVKİF EDİLEN FON PAYLARI  
26003 İNDİRİLECEK KDV

**261 PEŞİN ÖDENMİŞ VERGİLER - Y.P.****262 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI HESABI – T.P.**

26200 MALİ ZARARLARDAN  
26201 VERGİ İNDİRİM VE İSTİSNALARINDAN  
26202 AMORTİSMANLARDAN  
26203 FAİZ REESKONTLARINDAN  
26204 KİDEM TAZMİNATLARINDAN  
26205 KARŞILIKLARDAN  
26209 DİĞER

**263 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI HESABI – Y.P.**

26300 MALİ ZARARLARDAN  
26301 VERGİ İNDİRİM VE İSTİSNALARINDAN  
26302 AMORTİSMANLARDAN  
26303 FAİZ REESKONTLARINDAN  
26304 KİDEM TAZMİNATLARINDAN  
26305 KARŞILIKLARDAN  
26309 DİĞER

**264 DURAN VARLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) – T.P.**

26400 MADDİ DURAN VARLIKLAR  
26401 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR  
264010 ŞEREFİYE  
264019 DİĞER  
26402 ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER  
26403 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR  
264030 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR  
2640300 MENKULLER  
2640301 GAYRİMENKULLER  
2640302 İŞTİRAKLER  
2640303 BAĞLI ORTAKLIKLAR  
2640304 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR  
2640305 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR  
2640309 DİĞER

264031 DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR  
2640310 MENKULLER  
2640311 GAYRİMENKULLER  
2640312 İŞTİRAKLER  
2640313 BAĞLI ORTAKLIKLAR  
2640314 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR  
2640315 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR  
2640319 DİĞER

**265 DURAN VARLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) – Y.P.**

26500 MADDİ DURAN VARLIKLAR  
26501 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

265010	ŞEREFİYE
265019	DİĞER
26503	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLER
265030	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLER
2650300	MENKULLER
2650301	GAYRİMENKULLER
2650302	İŞTİRAKLAR
2650303	BAĞLI ORTAKLIKLAR
2650304	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
2650305	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLER
2650309	DİĞER
265031	DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLER
2650310	MENKULLER
2650311	GAYRİMENKULLER
2650312	İŞTİRAKLAR
2650313	BAĞLI ORTAKLIKLAR
2650314	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
2650315	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLER
2650319	DİĞER

### 270 AYNİYAT MEVCUDU - T.P.

27000	BASILI KÂĞIT
27001	KIRTASIYE
27002	ÇEK KARNELERİ
27003	DAMGA PULU
27004	POSTA PULU
27099	DİĞER STOKLAR

### 271 AYNİYAT MEVCUDU - Y.P.

#### 272 AKTİFLERİMİZİN VADELİ SATIŞINDAN DOĞAN ALACAKLAR - T.P.

#### 273 AKTİFLERİMİZİN VADELİ SATIŞINDAN DOĞAN ALACAKLAR – Y.P.

#### 274 AKTİFLERİMİZİN VADELİ SATIŞINDAN KAZANILMAMIŞ GELİRLER (-) – T.P.

#### 275 AKTİFLERİMİZİN VADELİ SATIŞINDAN KAZANILMAMIŞ GELİRLER (-)– Y.P.

### 278 MUHTELİF ALACAKLAR - T.P.

27800	VERİLEN NAKDİ TEMİNATLAR
27801	PERSONELDEN ALACAKLAR
27802	DAVA VE MAHKEME MASRAFLARINDAN ALACAKLAR

#### 27803 BANKACILIK HİZMETLERİNDEN ALACAKLAR

278030	PROTESTO VE KOMİSYON MASRAFLARINDAN ALACAKLAR
278031	KÍRALIK KASA HİZMETLERİNDEN ALACAKLAR
278032	DEPOCULUK HİZMETLERİNDEN ALACAKLAR
278033	SÍGORTA PRİMLERİNDEN ALACAKLAR
278034	HÍSSE SENEDİ VE TAHVİLLER MUHAFAZA ÜCRETLERİNDEN ALACAKLAR
278035	TÜRK PARASI TEMİNAT MEKTUBU MASRAF VE KOMİSYONLARINDAN ALACAKLAR
278036	KAYNAK KULLANIMI DESTEKLEME FONUNDAN ALACAKLAR
278039	DİĞER

#### 27805 TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ALACAKLAR

278050	VERİLEN TEMİNATLAR
278059	DİĞER

#### 27806 MENKUL KIYMETLER YATIRIM FONU ALACAKLARI

27807	TAHSİL EDİLECEK MUHABİR KOMİSYONLARI
27890	KREDİ KARTI ÖDEMELERİNDEN
27899	DİĞER MUHTELİF ALACAKLAR

### 279 MUHTELİF ALACAKLAR - Y.P.

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

27900	<b>VERİLEN NAKDÎ TEMİNATLAR</b>
27901	<b>PERSONELDEN ALACAKLAR</b>
27902	<b>DAVA VE MAHKEME MASRAFLARINDAN ALACAKLAR</b>
27903	<b>BANKACILIK HİZMETLERİNDEN ALACAKLAR</b>
279030	PROTESTO VE KOMİSYON MASRAFLARINDAN ALACAKLAR
279031	KİRALIK KASA HİZMETLERİNDEN ALACAKLAR
279032	DEPOCULUK HİZMETLERİNDEN ALACAKLAR
279033	SİGORTA PRİMLERİNDEN ALACAKLAR
279034	HİSSE SENEDİ VE TAHVİLLER MUHAFAZA ÜCRET ALACAKLAR
279035	YABANCI PARA TEMİNAT MEKTUBU MASRAF VE KOMİSYONLARINDAN ALACAKLAR
279039	DİĞER
27905	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ALACAKLAR</b>
279050	VERİLEN TEMİNATLAR
279059	DİĞER
27906	<b>MENKUL KIYMETLER YATIRIM FONUNDAN ALACAKLAR</b>
27907	<b>TAHSİL EDİLECEK MUHABİR KOMİSYONLARI</b>
27990	<b>KREDİ KARTI ÖDEMELERİNDEN</b>
27999	<b>DİĞER MUHTELİF ALACAKLAR</b>
<b>280</b>	<b>BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR - T.P.</b>
28000	<b>AVANSLAR</b>
280000	İDARİ İŞLER
280001	HARCIRAHALAR
280009	DİĞER
28001	<b>PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER</b>
280010	KİRALAR
280011	SİGORTA MASRAFLARI
280012	REKLÂM GİDERLERİ
280013	PEŞİN ÖDENEN ÜCRET VE KOMİSYONLAR
280019	DİĞER
28002	<b>KASA NOKSANI</b>
28003	<b>TAKAS HESABI</b>
28004	<b>DEKONTU BEKLENEN MUAMELELER</b>
28005	<b>BAKIM VE ONARIM GİDERLERİ</b>
28006	<b>GENEL MÜDÜRLÜK VE ŞUBELER ADINA İŞLEMLER</b>
28008	<b>VADESİ GELMEMİŞ KUPONLAR TAKİP HESABI</b>
28099	<b>DİĞER BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR</b>
<b>281</b>	<b>BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR - Y.P.</b>
28100	<b>AVANSLAR</b>
281000	İDARİ İŞLER
281001	HARCIRAHALAR
281009	DİĞER
28101	<b>PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER</b>
281010	KİRALAR
281011	SİGORTA MASRAFLARI
281012	REKLÂM GİDERLERİ
281013	PEŞİN ÖDENEN ÜCRET VE KOMİSYONLAR
281019	DİĞER
28102	<b>KASA NOKSANI</b>
28103	<b>TAKAS HESABI</b>
28104	<b>DEKONTU BEKLENEN MUAMELELER</b>
28108	<b>VADESİ GELMEMİŞ KUPONLAR TAKİP HESABI</b>
28199	<b>DİĞER BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR</b>
<b>282</b>	<b>BÖLGELER VEYA İŞLETMELER CARİ HESABI - T.P.</b>

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

284	<b>KIYMETLİ MADEN ALIM/SATIM HESABI - T.P.</b>
285	<b>KIYMETLİ MADEN VAZİYETİ - Y.P.</b>
288	<b>ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – T.P.</b>
28800	<b>HİSSE SENETLERİ</b>
28801	<b>İŞTİRAKLER</b>
28802	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
28803	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR</b>
28804	<b>MENKULLER</b>
28805	<b>GAYRİMENKULLER</b>
28807	<b>BİRİKMİŞ AMORTİSMANLAR</b>
288070	MENKULLER AMORTİSMANI
288071	GAYRİMENKULLER AMORTİSMANI
288073	İLK TESİS VE TAAZZUV GİDERLERİ AMORTİSMANI
288074	ŞEREFİYE AMORTİSMANI
288075	KULLANIM HAKKI OLAN MENKULLERİN AMORTİSMANI
288076	KULLANIM HAKKI OLAN GAYRİMENKULLERİN AMORTİSMANI
288077	GAYRİMADDİ HAKLAR AMORTİSMANI
288078	FAALİYET KİRALAMASI KONUSU MADDİ DURAN VARLIKALARIN AMORTİSMANI
288079	ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER AMORTİSMANI
28808	<b>MADDİ OLМАYAN DURAN VARLIKALAR</b>
28809	<b>AYNİYAT MEVCUDU</b>
28810	<b>BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR</b>
28811	<b>ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER</b>
28812	<b>DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIKLARI</b>
288120	HİSSE SENETLERİ
288121	İŞTİRAKLER
288122	BAĞLI ORTAKLIKLAR
288123	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
288124	MENKULLER
288125	GAYRİMENKULLER
288128	MADDİ OLМАYAN DURAN VARLIKALAR
288129	AYNİYAT MEVCUDU
288130	BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR
288131	ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER
288139	DİĞER
28899	<b>DİĞER</b>
290	<b>ŞUBELER CARİ HESABI - T.P.</b>
291	<b>ŞUBELER CARİ HESABI - Y.P.</b>
292	<b>EFEKTİF ALIM/SATIM HESABI - T.P.</b>
293	<b>EFEKTİF VAZİYETİ - Y.P.</b>
294	<b>DÖVİZ ALIM/SATIM HESABI - T.P.</b>
295	<b>DÖVİZ VAZİYETİ - Y.P.</b>
296	<b>KAMU KURUM VE KURULUŞLARINDAN ALACAKLAR – T.P.</b>
29600	HAZİNE CARİ HESABI
29610	EMEKLİ SANDİĞİ İKRAZAT CARİ HESABI
29620	EMEKLİ SANDİĞİ CARİ HESABI
29630	TASFİYE EDİLEN BANKALARDAN ALACAKLARI
29640	DİĞER (KAMU) KURULUŞLARINDAN ALACAKLAR
297	<b>KAMU KURUM VE KURULUŞLARINDAN ALACAKLAR – Y.P.</b>
298	<b>ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER - T.P.</b>
29800	<b>EMTİA (5411 SAYILI BANKACILIK KANUNU MD. 57)</b>
29801	<b>ALACAKLARDAN DOLAYI EDİNİLEN GAYRİMENKULLER</b>

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

29802 ALACAKLARDAN DOLAYI EDİNİLEN ORTAKLIK PAYLARI  
29809 ALACAKLARDAN DOLAYI EDİNİLEN DİĞER VARLIKLER

3	MEVDUAT VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR
---	------------------------------------

300 TASARRUF MEVDUATI (Y.İ.Y GERÇEK KİŞİLER) - VADESİZ

30000 SABİT FAİZLİ

30001 DEĞİŞKEN FAİZLİ

301 DÖVİZ TEVDİAT HESABI - VADESİZ

30100 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER

301000 SABİT FAİZLİ

301001 DEĞİŞKEN FAİZLİ

30103 YURTİÇİNDE YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER

301030 SABİT FAİZLİ

301031 DEĞİŞKEN FAİZLİ

30110 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER

301100 SABİT FAİZLİ

301101 DEĞİŞKEN FAİZLİ

30112 YURTDIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER

301120 SABİT FAİZLİ

301121 DEĞİŞKEN FAİZLİ

302 TASARRUF MEVDUATI (Y.D.Y. GERÇEK KİŞİLER) - VADESİZ

30200 SABİT FAİZLİ

30201 DEĞİŞKEN FAİZLİ

304 RESMİ, TİCARİ VE DİĞER KURUMLAR MEVDUATI (Y.İ.Y.) - VADESİZ

RESMİ KURULUŞLAR MEVDUATI

30400 GENEL BÜTÇE KAPSAMINDAKİ KAMU İDARELERİ

30401 ÖZEL BÜTÇELİ İDARELER

30402 DÜZENLEYİCİ VE DENETLEYİCİ KURUMLAR

30403 SOSYAL GÜVENLİK KURUMLARI

30404 YEREL YÖNETİMLER

30405 MAHKEME, SAVCILIK, İCRA VE İFLAS DAİRELERİ, TEREKE HÂKİMLİKLERİ

TİCARİ KURULUŞLAR MEVDUATI

30420 GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ

304200 SABİT FAİZLİ

304201 DEĞİŞKEN FAİZLİ

30421 HER ÇEŞİT ORTAKLIKLAR (SİGORTA ŞİRKETLERİ HARIÇ)

304210 SABİT FAİZLİ

304211 DEĞİŞKEN FAİZLİ

30422 KOOPERATİFLER

304220 SABİT FAİZLİ

304221 DEĞİŞKEN FAİZLİ

30423 DÖNER SERMAYELİ KURULUŞLAR

304230 SABİT FAİZLİ

304231 DEĞİŞKEN FAİZLİ

30424 SİGORTA ŞİRKETLERİ VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ

304240 SABİT FAİZLİ

304241 DEĞİŞKEN FAİZLİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

30425	VAKIF, DERNEK, SENDİKA, BİRLİK, MESLEK KURULUŞLARININ KURDUKLARI TİCARİ İŞLETMELER
304250	SABİT FAİZLİ
304251	DEĞİŞKEN FAİZLİ
30426	KAMU İKTİSADI TEŞEBBÜSLERİ VE BUNLARA BAĞLI MÜESSESELER VE ORTAKLIK LAR
304260	SABİT FAİZLİ
304261	DEĞİŞKEN FAİZLİ
30427	YEREL YÖNETİMLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ
304270	SABİT FAİZLİ
304271	DEĞİŞKEN FAİZLİ
30428	BANKA DİSİ DİĞER MALİ KESİM
304280	SABİT FAİZLİ
304281	DEĞİŞKEN FAİZLİ

### DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATI

30440	VAKIFLAR, DERNEKLER, BİRLİK VE SENDİKALAR
304400	SABİT FAİZLİ
304401	DEĞİŞKEN FAİZLİ
30441	APARTMAN YÖNETİMİ HESAPLARI
304410	SABİT FAİZLİ
304411	DEĞİŞKEN FAİZLİ
30442	TASARRUF VE YARDIMLAŞMA SANDIKLARI
304420	SABİT FAİZLİ
304421	DEĞİŞKEN FAİZLİ
30444	MAHKEME, SAVCILIK, İCRA İFLAS DAİRELERİ, TEREKE HÂKİMLİKLERİ NEZDİN-DEKİ PARALAR NOTERLİK HESAPLARI
304440	SABİT FAİZLİ
304441	DEĞİŞKEN FAİZLİ
30445	MAHKEMELERCE TEVDİ YERİ GÖSTERİLMESİ ÜZERİNE YATIRILAN PARALAR
304450	SABİT FAİZLİ
304451	DEĞİŞKEN FAİZLİ
30446	ELÇİLİK, KONSOLOSLUK VE ULUSLARARASI KURULUŞLARIN TÜRKİYE'DEKİ BÜRO VE TEMSİLCİLİKLERİ
304460	SABİT FAİZLİ
304461	DEĞİŞKEN FAİZLİ
30447	FONLAR
304470	SABİT FAİZLİ
304471	DEĞİŞKEN FAİZLİ
30448	DEVLET MEMURLARI, İŞÇİLER VE EMEKLİLER KONUT EDİNDİRME YARDIM HESABI
30459	DİĞER
304590	SABİT FAİZLİ
304591	DEĞİŞKEN FAİZLİ
305	KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARI - VADESİZ - Y.P.
30500	YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER
30503	YURTİÇİNDE YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER
305030	BANKALAR
305031	BANKA DİSİ DİĞER MALİ KESİM
305039	DİĞER TÜZEL KİŞİLER
30510	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

### **30512 YURTDIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER**

305120 BANKALAR  
305121 BANKA DİŞİ DİĞER MALİ KESİM  
305129 DİĞER TÜZEL KİŞİLER

### **306 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATI (Y.D.Y.) - VADESİZ**

**30600 GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ**  
306000 SABİT FAİZLİ  
306001 DEĞİŞKEN FAİZLİ

**30601 HER ÇEŞİT ORTAKLIKLAR**  
306010 SABİT FAİZLİ  
306011 DEĞİŞKEN FAİZLİ

**30699 DİĞER KURULUŞLAR**  
306990 SABİT FAİZLİ  
306991 DEĞİŞKEN FAİZLİ

### **308 BANKALAR MEVDUATI - VADESİZ - T.P.**

30800 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI  
30801 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
30802 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
30803 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
30804 KAMU VE ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI  
30805 YABANCI YATIRIM BANKALARI  
30806 YURTDIŞINDAKİ BANKALAR  
30807 KATILIM BANKALARI  
30808 ÖZEL KANUNLARINA GÖRE MEVDUAT KABULÜNE YETKİLİ KURULUŞLAR

### **309 BANKALAR MEVDUATI - VADESİZ - Y.P.**

30900 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI  
30901 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
30902 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
30903 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
30904 KAMU VE ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI  
30905 YABANCI YATIRIM BANKALARI  
30906 YURTDIŞINDAKİ BANKALAR  
30907 KATILIM BANKALARI  
30908 ÖZEL KANUNLARINA GÖRE MEVDUAT KABULÜNE YETKİLİ KURULUŞLAR

### **310 TASARRUF MEVDUATI (Y.I.Y. GERÇEK KİŞİLER) - VADELİ**

#### **SABİT FAİZLİ**

310000 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
310001 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
310002 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
310003 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
310004 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
310005 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
310006 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
310007 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
310008 BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
310009 BİRİKİMİ MEVDUAT

#### **DEĞİŞKEN FAİZLİ**

310010 BİR AYA KADAR VADELİ (BİR AY DAHİL)  
310011 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
310012 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
310013 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
310014 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
310015 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
310016 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
310017 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

310018 BİR YILDAN DAHA UZUN VADELİ-YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
310019 BİRİKİMLİ MEVDUAT

### 311 DÖVİZ TEVDİAT HESABI - VADELİ

#### 31100 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER - SABİT FAİZLİ

311000 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
311001 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
311002 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
311003 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
311004 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
311005 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311006 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311007 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311008 BİR YILDAN DAHA UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311009 BİRİKİMLİ MEVDUAT

#### 31101 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER - DEĞİŞKEN FAİZLİ

311010 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
311011 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
311012 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
311013 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
311014 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
311015 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311016 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311017 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311018 BİR YILDAN DAHA UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311019 BİRİKİMLİ MEVDUAT

#### 31103 YURTİÇİNDE YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER - SABİT FAİZLİ

311030 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
311031 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
311032 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
311033 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
311034 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
311035 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311036 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311037 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311038 BİR YILDAN DAHA UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311039 BİRİKİMLİ MEVDUAT

#### 31104 YURTİÇİNDE YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER - DEĞİŞKEN FAİZLİ

311040 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
311041 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
311042 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
311043 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
311044 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
311045 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311046 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311047 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311048 BİR YILDAN DAHA UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311049 BİRİKİMLİ MEVDUAT

#### 31110 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER - SABİT FAİZLİ

311100 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
311101 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
311102 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
311103 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
311104 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
311105 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311106 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311107 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311108 BİR YILDAN DAHA UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311109 BİRİKİMLİ MEVDUAT

#### 31111 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER - DEĞİŞKEN FAİZLİ

311110 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

311111 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
311112 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
311113 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
311114 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
311115 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311116 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311117 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311118 BİR YILDAN DAHA UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311119 BİRİKİMLİ MEVDUAT

**31112 YURTDIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER - SABİT FAİZLİ**  
311120 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
311121 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
311122 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
311123 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
311124 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
311125 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311126 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311127 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311128 BİR YILDAN DAHA UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311129 BİRİKİMLİ MEVDUAT

**31113 YURTDIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER - DEĞİŞKEN FAİZLİ**  
311130 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
311131 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
311132 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
311133 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
311134 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
311135 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311136 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311137 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311138 BİR YILDAN DAHA UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
311139 BİRİKİMLİ MEVDUAT

### 312 TASARRUF MEVDUATI (Y.D.Y GERÇEK KİŞİLER) - VADELİ

**31200 SABİT FAİZLİ**  
312000 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
312001 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
312002 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
312003 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
312004 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
312005 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
312006 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
312007 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
312008 BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
312009 BİRİKİMLİ MEVDUAT

**31201 DEĞİŞKEN FAİZLİ**  
312010 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
312011 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
312012 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
312013 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
312014 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
312015 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
312016 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
312017 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
312018 BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
312019 BİRİKİMLİ MEVDUAT

### 314 RESMİ, TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATI (Y.İ.Y.) - VADELİ

#### RESMİ KURULUŞLAR MEVDUATI - SABİT

**31400 GENEL BÜTÇE KAPSAMINDAKİ KAMU İDARELERİ**  
314000 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
314001 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

314002      ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
314003      ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
314004      BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ

**31401      ÖZEL BÜTÇELİ İDARELER**  
314010      BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
314011      BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ ( ÜÇ AY DAHİL)  
314012      ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
314013      ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
314014      BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ

**31402      DÜZENLEYİCİ VE DENETLEYİCİ KURUMLAR**  
314020      BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
314021      BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
314022      ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
314023      ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
314024      BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ

**31403      SOSYAL GÜVENLİK KURUMLARI**  
314030      BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
314031      BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
314032      ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
314033      ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
314034      BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ

**31404      YEREL YÖNETİMLER**  
314040      BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
314041      BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
314042      ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
314043      ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
314044      BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ

**31405      MAHKEME, SAVCILIK, İCRA İFLAS DAİRELERİ, TEREKE HAKİMLİKLERİ**  
314050      BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
314051      BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
314052      ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
314053      ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
314054      BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ

### TİCARİ KURULUŞLAR MEVDUATI

**31420      GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ - SABİT**  
314200      BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
314201      BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
314202      ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
314203      ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
314204      BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
314205      BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314206      BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314207      BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314208      BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314209      BİRİKİMLİ MEVDUAT

**31421      HER ÇEŞİT ORTAKLIKLAR (SİGORTA ŞİRKETLERİ HARIÇ) - SABİT**  
314210      BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
314211      BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
314212      ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
314213      ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
314214      BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
314215      BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314216      BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314217      BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314218      BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314219      BİRİKİMLİ MEVDUAT

**31422      KOOPERATİFLER**  
314220      BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

314221	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314222	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314223	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314224	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314225	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314226	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314227	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314228	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314229	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31423</b>	<b>DÖNER SERMAYELİ KURULUŞLAR - SABİT</b>
314230	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314231	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314232	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314233	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314234	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314235	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314236	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314237	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314238	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314239	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31424</b>	<b>SİGORTA ŞİRKETLERİ VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ - SABİT</b>
314240	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314241	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314242	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314243	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314244	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314245	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314246	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314247	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314248	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314249	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31425</b>	<b>VAKIF, DERNEK, SENDİKA, BİRLİK VE MESLEK KURULUŞLARININ KURDUKLARI VEYA KATILDIKLARI TİCARİ İŞLETMELER - SABİT</b>
314250	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314251	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314252	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314253	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314254	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314255	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314256	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314257	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314258	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314259	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31426</b>	<b>KAMU İKTİSADI TEŞEBBÜSLERİ İLE BUNLARIN BAĞLI MÜESSESELERİ VE BAĞLI OR-TAKLIKLARI - SABİT</b>
314260	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314261	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314262	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314263	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314264	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314265	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314266	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314267	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314268	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314269	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31427</b>	<b>YEREL YÖNETİMLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ - SABİT</b>
314270	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314271	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314272	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314273	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314274	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314275	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

314276	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314277	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314278	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314279	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31428</b>	<b>BANKA DİŞİ DİĞER MALİ KESİM-SABİT</b>
314280	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314281	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314282	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314283	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314284	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314285	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314286	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314287	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314288	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314289	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31429</b>	<b>GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ - DEĞİŞKEN</b>
314290	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314291	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314292	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314293	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314294	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314295	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314296	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314297	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314298	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314299	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31430</b>	<b>HER ÇEŞİT ORTAKLIKLAR (SİGORTA ŞİRKETLERİ HARIÇ)-DEĞİŞKEN</b>
314300	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314301	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314302	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314303	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314304	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314305	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314306	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314307	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314308	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314309	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31431</b>	<b>KOOPERATİFLER - DEĞİŞKEN</b>
314310	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314311	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314312	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314313	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314314	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314315	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314316	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314317	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314318	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314319	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31432</b>	<b>DÖNER SERMAYELİ KURULUŞLAR - DEĞİŞKEN</b>
314320	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314321	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314322	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314323	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314324	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314325	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314326	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314327	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314328	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314329	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31433</b>	<b>SİGORTA ŞİRKETLERİ VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ- DEĞİŞKEN</b>
314330	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

314331	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314332	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314333	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314334	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314335	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314336	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314337	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ-ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314338	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314339	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31434</b>	<b>VAKIF, DERNEK, SENDİKA, BİRLİK VE MESLEKİ KURULUŞLARININ KURDUKLARI VEYA KATILDIKLARI TİCARİ İŞLETMELER - DEĞİŞKEN</b>
314340	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314341	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314342	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314343	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314344	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314345	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314346	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314347	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314348	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314349	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31435</b>	<b>KAMU İKTİSADI TEŞEBBÜSLERİ İLE BUNLARA BAĞLI MÜESSESE VE BAĞLI ORTAKLIKLAR. - DEĞİŞKEN</b>
314350	BİR AYA KADAR VADELİ (BİR AY DAHİL)
314351	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314352	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314353	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314354	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314355	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314356	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314357	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314358	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314359	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31436</b>	<b>YEREL YÖNETİMLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ - DEĞİŞKEN</b>
314360	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314361	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314362	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314363	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314364	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314365	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314366	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314367	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314368	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314369	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31437</b>	<b>BANKA DİSİ DİĞER MALİ KESİM - DEĞİŞKEN</b>
314370	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314371	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314372	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314373	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314374	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314375	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314376	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314377	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314378	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314379	BİRİKİMLİ MEVDUAT

### DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATI

<b>31440</b>	<b>VAKIFLAR, DERNEKLER, BİRLİKLER, VE SENDİKALAR - SABİT</b>
314400	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314401	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314402	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314403	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

314404	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314405	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314406	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314407	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314408	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314409	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31441</b>	<b>APARTMAN YÖNETİMİ HESAPLARI - SABİT</b>
314410	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314411	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314412	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314413	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314414	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314415	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314416	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314417	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314418	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314419	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31442</b>	<b>TASARRUF VE YARDIMLAŞMA SANDIKLARI - SABİT</b>
314420	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314421	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314422	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314423	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314424	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314425	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314426	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314427	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314428	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314429	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31444</b>	<b>MAHKEME, SAVCILIK, İCRA İFLAS DAİRELERİ, TEREKE HAKİMLİKLERİ NEZDİN-DEKİ PARALAR NOTERLİK HESAPLARI - SABİT</b>
314440	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314441	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314442	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314443	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314444	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314445	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314446	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314447	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314448	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314449	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31445</b>	<b>MAHKEMELERCE TEVDİ YERİ GÖSTERİLMESİ ÜZERE YATIRILAN PARALAR - SABİT</b>
314450	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314451	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314452	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314453	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314454	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314455	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314456	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314457	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314458	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314459	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31446</b>	<b>ELÇİLİK VE KONSOLOSLUK İLE ULUSLARARASI KURULUŞLARIN TÜRKİYE'DEKİ BÜRO VE TEMSİLCİLİKLERİ - SABİT</b>
314460	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314461	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314462	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314463	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314464	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314465	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314466	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314467	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ- ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314468	BİR YILDAN UZUN VADELİ- YILLIK FAİZ ÖDEMELİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

314469	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31447</b>	<b>FONLAR - SABİT</b>
314470	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314471	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314472	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314473	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314474	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314475	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314476	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314477	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314478	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314479	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31448</b>	<b>DEVLET MEMURLARI, İŞÇİLER VE EMEKLİLER KONUT EDİNDİRME YARDIM HESABI - SABİT</b>
314480	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314481	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314482	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314483	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314484	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314485	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314486	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314487	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314488	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314489	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31459</b>	<b>DİĞER - SABİT</b>
314590	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314591	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314592	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314593	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314594	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314595	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314596	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314597	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314598	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314599	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31460</b>	<b>VAKIFLAR, DERNEKLER, BİRLİKLER VE SENDİKALAR - DEĞİŞKEN</b>
314600	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314601	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314602	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314603	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314604	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314605	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314606	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314607	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314608	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314609	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31461</b>	<b>APARTMAN YÖNETİMİ HESAPLARI - DEĞİŞKEN</b>
314610	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314611	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314612	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314613	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314614	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314615	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314616	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314617	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314618	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314619	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31462</b>	<b>TASARRUF VE YARDIMLAŞMA SANDIKLARI - DEĞİŞKEN</b>
314620	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314621	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314622	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

314623	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314624	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314625	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314626	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314627	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314628	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314629	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31464</b>	<b>MAHKEMELER, SAVCILIKLAR, İCRA VE İFLAS DAİRELERİ TEREKE HAKİMLİKLERİ NEZDİNDEKİ PARALAR NOTERLİK HESAPLARI- DEĞİŞKEN</b>
314640	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314641	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314642	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314643	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314644	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314645	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314646	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314647	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314648	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314649	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31465</b>	<b>MAHKEMELERCE TEVDİ YERİ GÖSTERİLMESİ ÜZERİNE YATIRILAN PARALAR - DEĞİŞKEN</b>
314650	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314651	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314652	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314653	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314654	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314655	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314656	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314657	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314658	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314659	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31466</b>	<b>ELÇİLİK VE KONSOLOSLUKLAR İLE ULUSLARARASI KURULUŞLARIN TÜRKİYEDEKİ BÜRO VE TEMSİLCİLİKLERİ - DEĞİŞKEN</b>
314660	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314661	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314662	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314663	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314664	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314665	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314666	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314667	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314668	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314669	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31467</b>	<b>FONLAR - DEĞİŞKEN</b>
314670	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314671	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314672	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314673	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314674	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314675	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314676	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314677	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
314678	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
314679	BİRİKİMLİ MEVDUAT
<b>31468</b>	<b>DEVLET MEMURLARI, İŞÇİLER, VE EMEKLİLER KONUT EDİNDİRME YARDIM HESABI - DEĞİŞKEN</b>
314680	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
314681	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
314682	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
314683	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
314684	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
314685	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

314686 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314687 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314688 BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314689 BİRİKİMLİ MEVDUAT

### **31470 DİĞER - DEĞİŞKEN**

314700 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
314701 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
314702 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
314703 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
314704 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
314705 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314706 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314707 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314708 BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
314709 BİRİKİMLİ MEVDUAT

### **315 KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARI - VADELİ - Y.P.**

31500 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER - SABİT FAİZLİ

31501 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER - DEĞİŞKEN FAİZLİ

31503 YURTİÇİNDE YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER - SABİT FAİZLİ

315030 BANKALAR  
315031 BANKA DIŞI DİĞER MALİ KESİM  
315039 DİĞER TÜZEL KİŞİLER

31504 YURTİÇİNDE YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER - DEĞİŞKEN FAİZLİ

315040 BANKALAR  
315041 BANKA DIŞI DİĞER MALİ KESİM  
315049 DİĞER TÜZEL KİŞİLER

31510 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER - SABİT FAİZLİ

31511 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER - DEĞİŞKEN FAİZLİ

31512 YURTDIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER - SABİT FAİZLİ

315120 BANKALAR  
315121 BANKA DIŞI DİĞER MALİ KESİM  
315129 DİĞER TÜZEL KİŞİLER

31513 YURTDIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER - DEĞİŞKEN FAİZLİ

315130 BANKALAR  
315131 BANKA DIŞI DİĞER MALİ KESİM  
315139 DİĞER TÜZEL KİŞİLER

### **316 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATI (Y.D.Y.) - VADELİ**

31600 GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ - SABİT

316000 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
316001 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
316002 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
316003 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
316004 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
316005 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316006 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316007 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316008 BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316009 BİRİKİMLİ MEVDUAT

31601 HER ÇEŞİT ORTAKLIKLAR - SABİT

316010 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
316011 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
316012 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
316013 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
316014 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

316015 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316016 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316017 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316018 BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316019 BİRİKİMLİ MEVDUAT

### **31609 DİĞER KURULUŞLAR - SABİT**

316090 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
316091 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
316092 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
316093 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
316094 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
316095 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316096 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316097 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316098 BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316099 BİRİKİMLİ MEVDUAT

### **31610 GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ - DEĞİŞKEN**

316100 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
316101 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
316102 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
316103 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
316104 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
316105 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316106 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316107 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316108 BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316109 BİRİKİMLİ MEVDUAT

### **31611 HER ÇEŞİT ORTAKLIKLAR - DEĞİŞKEN**

316110 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
316111 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
316112 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
316113 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
316114 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
316115 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316116 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316117 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316118 BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316119 BİRİKİMLİ MEVDUAT

### **31619 DİĞER KURULUŞLAR - DEĞİŞKEN**

316190 BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)  
316191 BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)  
316192 ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)  
316193 ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ  
316194 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ  
316195 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316196 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316197 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316198 BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ  
316199 BİRİKİMLİ MEVDUAT

### **318 BANKALAR MEVDUATI - VADELİ - T.P.**

31800 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI  
31801 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
31802 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
31803 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
31804 KAMU VE ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI  
31805 YABANCI YATIRIM BANKALARI  
31806 YURTDIŞINDAKİ BANKALAR  
31807 ÖZEL KANUNLARINA GÖRE MEVDUAT KABULÜNE YETKİLİ KURULUŞ.  
31808 KATILIM BANKALARI

### **319 BANKALAR MEVDUATI - VADELİ - Y.P.**

31900 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI  
31901 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
31902 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
31903 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
31904 KAMU VE ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI  
31905 YABANCI YATIRIM BANKALARI  
31906 YURTDIŞINDAKİ BANKALAR  
31907 ÖZEL KANUNLARINA GÖRE MEVDUAT KABULÜNE YETKİLİ KURULUŞ.  
31908 KATILIM BANKALARI

**320 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI TARAFINDAN KABUL EDİLEN FONLAR - T.P.**

32000 YURTİÇİ YERLEŞİK  
320000 KREDİ MÜŞTERİLERİİN  
320001 BANKA ORTAK VE ORTAKLIKLARININ  
320002 BANKALARIN  
  
32001 YURTDIŞI YERLEŞİK  
320010 KREDİ MÜŞTERİLERİİN  
320011 BANKA ORTAK VE ORTAKLIKLARININ  
320012 BANKALARIN

**321 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI TARAFINDAN KABUL EDİLEN FONLAR - Y.P.**

32100 YURTİÇİ YERLEŞİK  
321000 KREDİ MÜŞTERİLERİİN  
321001 BANKA ORTAK VE ORTAKLIKLARININ  
321002 BANKALARIN  
  
32101 YURTDIŞI YERLEŞİK  
321010 KREDİ MÜŞTERİLERİİN  
321011 BANKA ORTAK VE ORTAKLIKLARININ  
321012 BANKALARIN

**323 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI TARAFINDAN KABUL EDİLEN KİYMETLİ MADENLER – Y.P.**

**324 İHBARLI MEVDUAT**

32400 TASARRUF MEVDUATI (YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER)  
32401 TASARRUF MEVDUATI (YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER)

**32402 TİCARİ KURULUŞLAR MEVDUATI (YURTİÇİNDE YERLEŞİK KİŞİLER)**  
324020 GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ  
324021 HER ÇEŞİT ORTAKLIKLAR (SİGORTA ŞİRKETLERİ HARİÇ)  
324022 KOOPERATİFLER  
324023 DÖNER SERMAYELİ KURULUŞLAR  
324024 SİGORTA ŞİRKETLERİ VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ  
324025 VAKIF, DERNEK SENDİKA, BİRLİK VE MESLEKİ KURULUŞLARIN KURDUKLARI VEYA KATTİDLIKLARI TİCARİ İŞLETMELER  
324026 KAMU İKTİSADI TEŞEBBÜSLERİ İLE BUNLARA BAĞLI MÜESSESE VE BAĞLI ORTAKLIK-LAR  
324027 YEREL YÖNETİMLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ  
324028 BANKA DIŞI DİĞER MALİ KESİM

**32403 DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATI (YURTİÇİNDE YERLEŞİK KİŞİLER)**  
324030 VAKIFLAR, DERNEKLER, BİRLİKLER VE SENDİKALAR  
324031 APARTMAN YÖNETİMİ HESAPLARI  
324032 TASARRUF VE YARDIMLAŞMA SANDIKLARI  
324033 SOSYAL GÜVENLİK KURUMLARI  
324034 MAHKEME SAVCILIK İCRA VE İFLAS DAİRESİ VE TEREKE HAKİMLİKLERİ NEZDİNDEKİ PARALAR NOTERLİK HESAPLARI  
324035 MAHKEMELERCE TEVDİ YERİ GÖSTERİLMESİ ÜZERİNE YATIRILAN PARALAR  
324036 ELÇİLİK VE KONSOLUSLUK İLE ULUSLARARASI KURLUŞLARINTÜRKİYE'DEKİ BÜRO VE TEMSİLCİLİKLERİ  
324037 FONLAR

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

324039	DİĞER
<b>32404</b>	<b>TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATI (YURTDIŞINDA YERLEŞİK)</b>
324040	GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ
324041	HER ÇEŞİT ORTAKLIKLAR
324042	DİĞER KURULUŞLAR
<b>325</b>	<b>İHBARLI DÖVİZ TEVDİAT HESABI</b>
<b>32500</b>	<b>YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER</b>
32501	YURTİÇİNDE YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER
32502	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER
32503	YURTDIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER
<b>328</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR - T.P.</b>
<b>32801</b>	<b>BANKALARARASI PİYASALARA BORÇLAR</b>
32802	TAKASBANK PARA PİYASALARINA BORÇLAR
32803	BOSA İSTANBUL PARA PİYASALARINA BORÇLAR
<b>329</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR - Y.P.</b>
<b>32901</b>	<b>BANKALARARASI PİYASALARA BORÇLAR</b>
32902	TAKASBANK PARA PİYASALARINA BORÇLAR
32903	BOSA İSTANBUL PARA PİYASALARINA BORÇLAR
<b>332</b>	<b>REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR – T.P.</b>
<b>33200</b>	<b>YURTİÇİ İŞLEMLERDEN</b>
332000	TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
332001	BANKALAR
332002	ARACI KURUMLAR
332003	DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR
332004	DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR
332005	GERÇEK KİŞİLER
<b>33201</b>	<b>YURTDIŞI İŞLEMLERDEN</b>
332010	MERKEZ BANKALARI
332011	BANKALAR
332012	ARACI KURUMLAR
332013	DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR
332014	DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR
332015	GERÇEK KİŞİLER
<b>33202</b>	<b>MENKUL DEĞERLERDEN BORÇLAR-YURTİÇİNDE</b>
332020	TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
332021	BANKALAR
332022	ARACI KURUMLAR
332023	DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR
332024	DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR
332025	GERÇEK KİŞİLER
<b>33203</b>	<b>MENKUL DEĞERLERDEN BORÇLAR – YURTDIŞINDAN</b>
332030	MERKEZ BANKALARI
332031	BANKALAR
332032	ARACI KURUMLAR
332033	DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR
332034	DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR
332035	GERÇEK KİŞİLER
<b>333</b>	<b>REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR – Y.P.</b>
<b>33300</b>	<b>YURTİÇİ İŞLEMLERDEN</b>
333000	TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
333001	BANKALAR

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

333002	ARACI KURUMLAR
333003	DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR
333004	DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR
333005	GERÇEK KİŞİLER
<b>33301</b>	<b>YURTDIŞI İŞLEMLERDEN</b>
333010	MERKEZ BANKALARI
333011	BANKALAR
333012	ARACI KURUMLAR
333013	DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR
333014	DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR
333015	GERÇEK KİŞİLER
<b>33302</b>	<b>MENKUL DEĞERLERDEN BORÇLAR- YURTİÇİNDE</b>
333020	TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
333021	BANKALAR
333022	ARACI KURUMLAR
333023	DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR
333024	DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR
333025	GERÇEK KİŞİLER
<b>33303</b>	<b>MENKUL DEĞERLERDEN BORÇLAR-YURTDIŞINDAN</b>
333030	MERKEZ BANKALARI
333031	BANKALAR
333032	ARACI KURUMLAR
333033	DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR
333034	DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR
333035	GERÇEK KİŞİLER
<b>334</b>	<b>MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASINA BORÇLAR- T.P.</b>
<b>335</b>	<b>MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASINA BORÇLAR- Y.P.</b>
<b>336</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI – T.P.</b>
33600	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIK BORÇLARI
33601	DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI
<b>337</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI – Y.P.</b>
33700	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIK BORÇLARI
33701	DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI
<b>340</b>	<b>TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI KREDİLERİ - T.P.</b>
<b>341</b>	<b>TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI KREDİLERİ - Y.P.</b>
<b>342</b>	<b>YURTİÇİ BANKALARDAN KULANILAN KREDİLER - T.P.</b>
34200	KISA VADELİ
34210	ORTA VE UZUN VADELİ
<b>343</b>	<b>YURTİÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLER - Y.P.</b>
34300	KISA VADELİ
34310	ORTA VE UZUN VADELİ
<b>344</b>	<b>YURTİÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLER - T.P</b>
34400	KISA VADELİ
34410	ORTA VE UZUN VADELİ
<b>345</b>	<b>YURTİÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLER -Y.P.</b>
34500	KISA VADELİ

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

34510	ORTA VE UZUN VADELİ
<b>346</b>	<b>SERMAYE HESAPLAMASINA DÂHİL EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARI – T.P.</b>
34600	İLAVE ANA SERMAYE HESAPLAMASINA DÂHİL EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARI
346000	SERMAYE BENZERİ KREDİLER
3460000	YURTİÇİ BANKALARDAN
3460001	YURTİÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN
3460002	YURTDIŞI BANKALARDAN
3460003	YURTDIŞI DİĞER KURULUŞLARDAN
346001	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI
34601	KATKI SERMAYE HESAPLAMASINA DÂHİL EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARI
346010	SERMAYE BENZERİ KREDİLER
3460100	YURTİÇİ BANKALARDAN
3460101	YURTİÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN
3460102	YURTDIŞI BANKALARDAN
3460103	YURTDIŞI DİĞER KURULUŞLARDAN
346011	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI
<b>347</b>	<b>SERMAYE HESAPLAMASINA DÂHİL EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARI – Y.P.</b>
34700	İLAVE ANA SERMAYE HESAPLAMASINA DÂHİL EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARI
347000	SERMAYE BENZERİ KREDİLER
3470000	YURTİÇİ BANKALARDAN
3470001	YURTİÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN
3470002	YURTDIŞI BANKALARDAN
3470003	YURTDIŞI DİĞER KURULUŞLARDAN
347001	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI
34701	KATKI SERMAYE HESAPLAMASINA DÂHİL EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARI
347010	SERMAYE BENZERİ KREDİLER
3470100	YURTİÇİ BANKALARDAN
3470101	YURTİÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN
3470102	YURTDIŞI BANKALARDAN
3470103	YURTDIŞI DİĞER KURULUŞLARDAN
347011	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI
<b>348</b>	<b>YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLER - T.P.</b>
34800	YURTDIŞI BANKALARDAN-KISA VADELİ
348000	SENDİKASYON KREDİLERİ
348001	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
348009	DİĞER
34801	YURTDIŞI KURULUŞLARDAN-KISA VADELİ
348010	SENDİKASYON KREDİLERİ
348011	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
348019	DİĞER
34802	YURTDIŞI FONLARDAN-KISA VADELİ
348020	SENDİKASYON KREDİLERİ
348021	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
348029	DİĞER
34810	YURTDIŞI BANKALARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ
348100	SENDİKASYON KREDİLERİ
348101	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
348109	DİĞER
34811	YURTDIŞI KURULUŞLARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ
348110	SENDİKASYON KREDİLERİ
348111	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
348119	DİĞER
34812	YURTDIŞI FONLARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ
348120	SENDİKASYON KREDİLERİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

348121 SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ  
348129 DİĞER

### **349 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLER - Y.P.**

34900 YURTDISI BANKALARDAN-KISA VADELİ  
349000 SENDİKASYON KREDİLERİ  
349001 SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ  
349009 DİĞER  
34901 YURTDISI KURULUŞLARDAN-KISA VADELİ  
349010 SENDİKASYON KREDİLERİ  
349011 SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ  
349019 DİĞER  
34902 YURTDISI FONLARDAN-KISA VADELİ  
349020 SENDİKASYON KREDİLERİ  
349021 SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ  
349029 DİĞER  
34910 YURTDISI BANKALARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ  
349100 SENDİKASYON KREDİLERİ  
349101 SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ  
349109 DİĞER  
34911 YURTDISI KURULUŞLARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ  
349110 SENDİKASYON KREDİLERİ  
349111 SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ  
349119 DİĞER  
34912 YURTDISI FONLARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ  
349120 SENDİKASYON KREDİLERİ  
349121 SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ  
349129 DİĞER

### **350 KARŞILIKLAR - T.P.**

**35000 GENEL KARŞILIKLAR**  
350000 BİRİNCİ GRUP KREDİLER  
350001 İKİNCİ GRUP KREDİLER  
350002 GAYRİNAKDÌ KREDİLER İÇİN AYRILANLAR  
3500020 BİRİNCİ GRUP GAYRİNAKDÌ KREDİLER  
3500021 İKİNCİ GRUP GAYRİNAKDÌ KREDİLER  
  
350009 DİĞER  
  
**35001 KİDEM TAZMİNATI KARŞILIĞI**  
35002 BANKA SOSYAL YARDIM SANDÌĞI VARLIK AÇIKLARI KARŞILIĞI  
35003 KISA VADELÌ ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILIĞI  
  
**35004 VERGÌ KARŞILIKLARI**  
350040 KURUMLAR VERGÌSİ KARŞILIĞI  
350041 GELİR VERGÌSİ KARŞILIĞI  
  
**35005 DÖVİZE ENDEKSLÌ KREDİLER VE FİNANSAL KÍRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALÌŞ KARŞILIKLARI**  
350050 BANKALARA KULLANDIRILAN KREDİLER  
350051 BANKA DIŞI MALÌ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER  
350052 FİNANSAL KÍRALAMA ALACAKLARI  
350059 DİĞER  
  
**35006 TESLİM TARÌHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI**  
350060 GERÇEËGE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER  
350061 GERÇEËGE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELIRE YANSITILAN MENKUL DEĞERLER  
  
**35009 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDÌ KREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI**  
  
**35010 GAYRİNAKDÌ KREDİLER BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI**

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

<b>35020</b>	<b>YENİDEN YAPILANMA KARŞILIĞI</b>
<b>35030</b>	<b>KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN PROMOSYON UYGULAMALARI KARŞILIĞI</b>
<b>35099</b>	<b>DİĞER KARŞILIKLAR</b>
<b>351</b>	<b>KARŞILIKLAR - Y.P.</b>
<b>35100</b>	<b>GENEL KARŞILIKLAR</b>
351000	BİRİNCİ GRUP KREDİLER
351001	İKİNCİ GRUP KREDİLER
351002	GAYRİNAKDÎ KREDİLER İÇİN AYRILANLAR
3510020	BİRİNCİ GRUP GAYRİNAKDÎ KREDİLER
3510021	İKİNCİ GRUP GAYRİNAKDÎ KREDİLER
351009	DİĞER
<b>35103</b>	<b>KISA VADELİ ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILIĞI</b>
<b>35104</b>	<b>VERGİ KARŞILIKLARI</b>
<b>35106</b>	<b>TESLİM TARİHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI</b>
351060	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER
351061	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN MENKUL DEĞERLER
<b>35109</b>	<b>TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDÎ KREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI</b>
<b>35110</b>	<b>GAYRİNAKDÎ KREDİLER BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI</b>
<b>35120</b>	<b>YENİDEN YAPILANMA KARŞILIĞI</b>
<b>35130</b>	<b>KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN PROMOSYON UYGULAMALARI KARŞILIĞI</b>
<b>35199</b>	<b>DİĞER KARŞILIKLAR</b>
<b>352</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR - T.P.</b>
<b>353</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR - Y.P.</b>
<b>354</b>	<b>ERTELENMİŞ KİRALAMA GİDERLERİ (-) - T.P.</b>
<b>355</b>	<b>ERTELENMİŞ KİRALAMA GİDERLERİ (-) - Y.P.</b>
<b>356</b>	<b>FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR – T.P.</b>
<b>357</b>	<b>FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR – Y.P.</b>
<b>359</b>	<b>YURTDİŞINDAN KULLANILAN KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ – Y.P.</b>
35900	YURTDİSİ BANKALARDAN - KISA VADELİ
35901	YURTDİSİ DİĞER KURULUŞLARDAN - KISA VADELİ
35910	YURTDİSİ BANKALARDAN - ORTA VE UZUN VADELİ
35911	YURTDİSİ DİĞER KURULUŞLARDAN - ORTA VE UZUN VADELİ
<b>360</b>	<b>FAİZ VE GİDER REESKONTLARI - T.P.</b>
<b>36000</b>	<b>MEVDUAT FAİZ REESKONTLARI</b>
<b>36001</b>	<b>KULLANILAN KREDİ FAİZ REESKONTLARI</b>
<b>36002</b>	<b>TAHVİLLER FAİZ REESKONTLARI</b>
<b>36006</b>	<b>REPO İŞLEMLERİ FAİZ REESKONTLARI</b>
<b>36008</b>	<b>FAKTORİNG BORÇLARINA İLİŞKİN REESKONTLAR</b>

BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

36009	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜ-LÜKLERE İLİŞKİN GİDER REESKONTLARI
36099	DİĞER FAİZ VE GİDER REESKONTLARI
361	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI - Y.P.
36100	MEVDUAT FAİZ REESKONTLARI
36101	KULLANILAN KREDİ FAİZ REESKONTLARI
36102	TAHVİLLER FAİZ REESKONTLARI
36106	REPO İŞLEMLERİ FAİZ REESKONTLARI
36108	FAKTORİNG BORÇLARINA İLİŞKİN REESKONTLAR
36109	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜ-LÜKLERE İLİŞKİN GİDER REESKONTLARI
36199	DİĞER FAİZ VE GİDER REESKONTLARI
364	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER - T.P.
36400	ALIM SATIM AMAÇLI
364001	VADELİ İŞLEMLER
364002	SWAP İŞLEMLERİ
364003	FUTURES İŞLEMLERİ
364004	OPSİYONLAR
364009	DİĞER
36401	GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI
364011	VADELİ İŞLEMLER
364012	SWAP İŞLEMLERİ
364013	FUTURES İŞLEMLERİ
364014	OPSİYONLAR
364019	DİĞER
36402	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI
364021	VADELİ İŞLEMLER
364022	SWAP İŞLEMLERİ
364023	FUTURES İŞLEMLERİ
364024	OPSİYONLAR
364029	DİĞER
36403	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI
364031	VADELİ İŞLEMLER
364032	SWAP İŞLEMLERİ
364033	FUTURES İŞLEMLERİ
364034	OPSİYONLAR
364039	DİĞER
365	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER - Y.P.
36500	ALIM SATIM AMAÇLI
365001	VADELİ İŞLEMLER
365002	SWAP İŞLEMLERİ
365003	FUTURES İŞLEMLERİ
365004	OPSİYONLAR
365009	DİĞER
36501	GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI
365011	VADELİ İŞLEMLER
365012	SWAP İŞLEMLERİ
365013	FUTURES İŞLEMLERİ
365014	OPSİYONLAR
365019	DİĞER
36502	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI
365021	VADELİ İŞLEMLER

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

365022	SWAP İŞLEMLERİ
365023	FUTURES İŞLEMLERİ
365024	OPSİYONLAR
365029	DİĞER
<b>36503</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI VADELİ İŞLEMLER</b>
365031	SWAP İŞLEMLERİ
365032	FUTURES İŞLEMLERİ
365033	OPSİYONLAR
365034	DİĞER
<b>366</b>	<b>YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER - T.P.</b>
<b>36600</b>	<b>VADESİZ HESAP</b>
<b>36601</b>	<b>VADELİ HESAP</b>
<b>367</b>	<b>YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER - Y.P.</b>
<b>36700</b>	<b>VADESİZ HESAP</b>
<b>36701</b>	<b>VADELİ HESAP</b>
<b>368</b>	<b>ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – T.P.</b>
<b>36800</b>	<b>ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR</b>
<b>36809</b>	<b>DİĞER</b>
<b>370</b>	<b>İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ - T.P.</b>
<b>37000</b>	<b>BANKAMIZ POZİSYONUYLA İLGİLİ TRANSFER EMİRLERİ</b>
370000	AKREDİTİFLİ İTHALAT İŞLEMLERİ
370001	VESAİK MUKABİL İTHALAT İŞLEMLERİ
370002	MAL MUKABİL İTHALAT İŞLEMLERİ
370003	KABUL KREDİLİ İTHALAT İŞLEMLERİ
370004	NAVLUN BEDELLERİ KARŞILIĞI
370009	DİĞER
<b>371</b>	<b>İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ - Y.P.</b>
<b>37100</b>	<b>TRANSFER EMİRLERİ</b>
371000	AKREDİTİFLİ İTHALAT İŞLEMLERİ
371001	VESAİK MUKABİL İTHALAT İŞLEMLERİ
371002	MAL MUKABİL İTHALAT İŞLEMLERİ
371003	KABUL KREDİLİ İTHALAT İŞLEMLERİ
371004	NAVLUN BEDELLERİ KARŞILIĞI
371009	DİĞER
<b>376</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER - T.P.</b>
<b>37600</b>	<b>TAHVİLLERİMİZ</b>
<b>37601</b>	<b>BONOLARIMIZ</b>
<b>37602</b>	<b>VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER</b>
<b>37609</b>	<b>DİĞER</b>
<b>377</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER - Y.P.</b>
<b>37700</b>	<b>TAHVİLLERİMİZ</b>
<b>37701</b>	<b>BONOLARIMIZ</b>
<b>37702</b>	<b>VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER</b>
<b>37709</b>	<b>DİĞER</b>
<b>378</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMET İHRAÇ FARKLARI (-) - T.P.</b>
<b>37800</b>	<b>TAHVİLLERİMİZ</b>
<b>37801</b>	<b>BONOLARIMIZ</b>
<b>37802</b>	<b>VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER</b>

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

37803	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI
37809	DİĞER
379	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMET İHRAÇ FARKLARI (-) - Y.P.
37900	TAHVİLLERİMİZ
37901	BONOLARIMIZ
37902	VARLİĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER
37903	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI
37909	DİĞER
380	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER - T.P.
38000	ÖDENECEK VERGİLER
380000	ÜCRETLERDEN KESİLEN GELİR VERGİSİ
380001	SERBEST MESLEK KAZANÇLARI GELİR VERGİSİ
380002	MENKUL SERMAYE İRADI GELİR VERGİSİ
380003	GAYRİMENKUL SERMAYE İRADI GELİR VERGİSİ
380004	DAR MÜKELLEF KURUMLAR VERGİSİ
380005	BANKA VE SİGORTA MUAMELELERİ VERGİSİ
380006	KAMBİYO MUAMELELERİ VERGİSİ
380007	MAKBÜZ MUKABİLİ ÖDENECEK DAMGA VERGİSİ
380008	İSTİHKAKTAN KESİLEN DAMGA VERGİSİ
380009	VERASET VE İNTİKAL VERGİSİ
380010	ÖDENECEK KURUMLAR VERGİSİ
380011	ÖDENECEK GELİR VERGİSİ
380012	ÖDENECEK KATMA DEĞER VERGİSİ
380013	İNŞAAT VE ONARIM ÖDEMELERİNDEN KESİLEN GELİR VERGİSİ
380014	ZİRAİ MAHSULLER GELİR VERGİSİ
380019	DİĞER VERGİLER
38020	ÖDENECEK RESİM VE HARÇLAR
38040	ÖDENECEK PRİMLER
380400	SOSYAL SİGORTA PRİMLERİ - PERSONEL
380401	SOSYAL SİGORTA PRİMLERİ - İŞVEREN
380402	BANKA SOSYAL YARDIM SANDIĞI PRİMLERİ - PERSONEL
380403	BANKA SOSYAL YARDIM SANDIĞI PRİMLERİ - İŞVEREN
380404	EMEKLİ SANDIĞI AİDATI VE KARŞILIKLARI - PERSONEL
380405	EMEKLİ SANDIĞI AİDATI VE KARŞILIKLARI - İŞVEREN
380406	İŞSİZLİK SİGORTASI - PERSONEL
380407	İŞSİZLİK SİGORTASI - İŞVEREN
380408	BAĞKUR PRİMLERİ
380409	DİĞER
38050	ÖDENECEK İCRA TEVKİFATI
38060	YURTDIŞI ÇIKIŞ HARÇ PULU
381	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER - Y.P.
384	BANKAMIZA TAHSİS EDİLEN FONLAR - T.P.
38400	KISA VADELİ
384000	KREDİ RİSKİ OLANLAR
384001	KREDİ RİSKİ OLMAYANLAR
38420	ORTA VE UZUN VADELİ
384200	KREDİ RİSKİ OLANLAR
384201	KREDİ RİSKİ OLMAYANLAR
385	BANKAMIZA TAHSİS EDİLEN FONLAR - Y.P.
38500	KISA VADELİ
385000	KREDİ RİSKİ OLANLAR
385001	KREDİ RİSKİ OLMAYANLAR
38520	ORTA VE UZUN VADELİ

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

<b>385200</b>	<b>KREDİ RİSKİ OLANLAR</b>
<b>385201</b>	<b>KREDİ RİSKİ OLMAYANLAR</b>
<b>386</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU HESABI- T.P.</b>
38600	AMORTİSMANLARDAN
38601	FAİZ REESKONTLARINDAN
38609	DİĞER
<b>387</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU HESABI – Y.P.</b>
38700	AMORTİSMANLARDAN
38701	FAİZ REESKONTLARINDAN
38709	DİĞER
<b>390</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR - T.P.</b>
<b>39000</b>	<b>ALINAN NAKDİ TEMİNATLAR</b>
390000	TÜRK LİRASI TEMİNAT MEKTUPLARI
390001	HARİCİ GARANTİLER VE KABUL KREDİLERİ
390002	KÍRALIK KASALAR
390003	MÜTEAHHİTLERDEN ALINAN
390004	NAKDÎ KREDİLER
390009	DİĞER
<b>39005</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN BORÇLAR</b>
390050	ALINAN TEMİNATLAR
390059	DİĞER
<b>39006</b>	<b>ELEKTRONİK PARA FONLARI</b>
390060	ELEKTRONİK PARA KURULUŞLARI
390061	BANKALAR
<b>39007</b>	<b>ÖDEME FONLARI KORUMA HESABI</b>
<b>39008</b>	<b>SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA YATIRIM AMAÇLI TEVDİ EDİLEN PARALAR</b>
<b>39010</b>	<b>ALINAN MASRAF KARŞILIKLARI</b>
390100	TÜRK LİRASI TEMİNAT MEKTUBU KOMİSYON KARŞILIKLARI
390101	İTHALAT KABUL KREDİLERİ KOMİSYON MASRAFLARI KARŞILIKLARI
390102	YURTDIŞI MUHABİR MASRAF KARŞILIKLARI
390103	YURTİÇİ MUHABİR MASRAF KARŞILIKLARI
390104	SENET PROTESTO VE MASRAF KARŞILIKLARI
390105	NAKDÎ KREDİLER
390109	DİĞER KARŞILIKLAR
<b>39020</b>	<b>ÖDENECEK HİSSEDARLAR KÂR PAYLARI</b>
<b>39021</b>	<b>YATIRILACAK KUR FARKLARI</b>
<b>39022</b>	<b>KAYNAK KULLANIMINI DESTEKLEME FONUNA DEVREDİLECEK KESİNTİLER</b>
<b>39024</b>	<b>TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONUNA YAPILACAK ÖDEMELER</b>
<b>39025</b>	<b>MENKUL KIYMETLER YATIRIM FONU BORÇLARI</b>
<b>39026</b>	<b>DESTEKLEME VE FİYAT İSTİKRAR FONU</b>
<b>39027</b>	<b>AKARYAKIT İSTİKRAR FONU</b>
<b>39028</b>	<b>SAVUNMA SANAYİİ DESTEKLEME FONU</b>
<b>39039</b>	<b>DİĞER FONLAR</b>
<b>39040</b>	<b>ZAMAN AŞIMINA UĞRAMIŞ TALEP OLUNMAMIŞ KIYMETLER</b>
<b>39041</b>	<b>TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASINA ÖDENECEK CEZAİ FAİZLER</b>
<b>39050</b>	<b>BLOKE PARALAR</b>
390500	SANAYİ VE TİCARET BAKANLIĞI EMRİNE
390501	KARŞILIKSIZ ÇEKLERLE İLGİLİ
390502	İSTİMLAK BEDELLERİ
390503	KARŞILIĞI BLOKE EDİLEN BANKAMIZ ÇEKLERİ
390509	DİĞER
<b>39060</b>	<b>TALEP EDİLMEMİŞ ÜCRETLER VE İSTİHKAKLAR</b>

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

39061	ÖDENECEK SENET VE KUPON BEDELLERİ
39062	POSTADAN ALINAN HAVALELER
39063	YURTDIŞI BANKA ÇEKLERİ MASRAF KARŞILIĞI
39064	YURTİÇİ BANKA ÇEKLERİ MASRAF KARŞILIĞI
39070	KREDİ BORCU BAKİYESİNDEN FAZLA YAPILAN ÖDEMELER
39080	SATICILARA BORÇLAR
39090	KREDİ KARTI ÖDEMELERİNDEN
390900	TAKSİTLİ
390901	TAKSİTSİZ
390909	DİĞER
39099	DİĞER MUHTELİF BORÇLAR
391	MUHTELİF BORÇLAR - Y.P.
39100	ALINAN NAKDİ TEMİNATLAR
39105	TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN BORÇLAR
391050	ALINAN TEMİNATLAR
391059	DİĞER
39106	ELEKTRONİK PARA FONLARI
391060	ELEKTRONİK PARA KURULUŞLARI
391061	BANKALAR
39107	ÖDEME FONLARI KORUMA HESABI
39108	SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA YATIRIM AMAÇLI TEVDİ EDİLEN PARALAR
39110	ALINAN MASRAF KARŞILIKLARI
39120	ÖDENECEK HİSSEDARLAR KAR PAYLARI
39122	KAYNAK KULLANIMI DESTEK. FONUNA DEVREDİLECEK KESİNTİLER
39124	TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONUNA YAPILACAK ÖDEMELER
39125	MENKUL KİYMETLER YATIRIM FONU BORÇLARI
39140	ZAMAN AŞIMINA UĞRAMİŞ TALEP OLUNMAMIŞ KİYMETLER
39150	BLOKE PARALAR
39160	TALEP EDİLMEMİŞ ÜCRETLER VE İSTİHKAKLAR
39161	ÖDENECEK SENET VE KUPON BEDELLERİ
39170	KREDİ BORCU BAKİYESİNDEN FAZLA YAPILAN ÖDEMELER
39180	SATICILARA BORÇLAR
39190	KREDİ KARTI ÖDEMELERİNDEN
391900	TAKSİTLİ
391901	TAKSİTSİZ
391909	DİĞER
39199	DİĞER MUHTELİF BORÇLAR
392	ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR - T.P.
39200	TAKAS HESABI
39201	KASA FAZLALIKLARI
39202	KAZANILMAMIŞ GELİRLER
392022	GECİKME FAİZLERİ VE DİĞER KARŞILIKLAR
392023	PEŞİN TAHSİL EDİLEN ÜCRET VE KOMİSYONLAR
392029	DİĞER
39203	DEKONTU BEKLENEN MUAMELELER HESABI
39205	VERİLEN PROVİZYONLAR
392050	ŞUBELERE VERİLEN
392051	BANKALARA VERİLEN
39299	DİĞER ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR
393	ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR - Y.P.

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

<b>39300</b>	<b>TAKAS HESABI</b>
<b>39301</b>	<b>KASA FAZLALIKLARI</b>
<b>39302</b>	<b>KAZANILMAMIŞ GELİRLER</b>
393023	PEŞİN TAHSİL EDİLEN ÜCRET VE KOMİSYONLAR
393029	DİĞER
<b>39303</b>	<b>DEKONTU BEKLENEN MUAMELELER HESABI</b>
<b>39305</b>	<b>VERİLEN PROVİZYONLAR</b>
393050	ŞUBELERE VERİLEN
393051	BANKALARA VERİLEN
<b>39399</b>	<b>DİĞER ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR</b>
<b>394</b>	<b>ÖDEME EMİRLERİ - T.P.</b>
<b>39400</b>	<b>ÖDENECEK ÇEKLER</b>
<b>39401</b>	<b>ÖDENECEK HAVALELER</b>
<b>39499</b>	<b>DİĞER</b>
<b>395</b>	<b>ÖDEME EMİRLERİ - Y.P.</b>
<b>39500</b>	<b>ÖDENECEK ÇEKLER</b>
<b>39501</b>	<b>ÖDENECEK HAVALELER</b>
<b>39599</b>	<b>DİĞER</b>
<b>396</b>	<b>KAMU KURUM VE KURULUŞLARINA BORÇLAR – T.P.</b>
<b>39600</b>	<b>HAZİNE CARİ HESABI</b>
<b>39610</b>	<b>EMEKLİ SANDİĞİ İKRAZAT CARİ HESABI</b>
<b>39620</b>	<b>EMEKLİ SANDİĞİ CARİ HESABI</b>
<b>39630</b>	<b>TASFİYE EDİLEN BANKALAR BORÇLARI</b>
<b>39640</b>	<b>DİĞER KAMU KURULUŞLARINA BORÇLAR</b>
<b>397</b>	<b>KAMU KURUM VE KURULUŞLARINA BORÇLAR – Y.P.</b>
<b>398</b>	<b>YÜKLENİCİLER HESABI - T.P.</b>

4	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>
410	<b>SERMAYE - T.P.</b>
41000	<b>ADİ HİSSE SENETLERİ KARŞILIĞI</b>
41001	<b>İMİTYAZLI HİSSE SENETLERİ KARŞILIĞI</b>
41002	<b>DİĞER</b>
412	<b>SERMAYE TAAHHÜTLERİ – T.P.</b>
413	<b>SERMAYE TAAHHÜTLERİ – Y.P.</b>
414	<b>SERMAYE YEDEKLERİ – T.P.</b>
41400	<b>HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ</b>
41402	<b>HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI</b>
41403	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARI</b>
414030	İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLER VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARDAN
414031	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN MENKUL DEĞERLERDEN
41404	<b>MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLER YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>
414040	MENKULLER
414041	<b>GAYRİMENKULLER</b>
414044	İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIK HİSSELERİ İLE GAYRİMENKUL SATIŞ KAZANÇLARI
414045	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLER
41405	<b>İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLER VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLER BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ</b>
41406	<b>RİSKTEN KORUNMA DEĞERLEME FARKLARI</b>
41407	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLERIN BİRİKMİŞ DEĞERLEME FARKLARI</b>
41408	<b>KUR FARKLARI</b>
414080	İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLER VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLER
414082	MENKULLER
414083	GAYRİMENKULLER
414084	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLER
414089	DİĞER
41409	<b>TANIMLANMIŞ FAYDA PLANLARI YENİDEN ÖLÇÜM KAZANÇLARI/KAYIPLARI</b>
41410	<b>KREDİLER DEĞERLEME FARKLARI</b>
41411	<b>FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜK GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI</b>
41412	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLER BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI</b>
41419	<b>DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ</b>
415	<b>SERMAYE YEDEKLERİ – Y.P.</b>
41500	<b>HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ</b>
41502	<b>HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI</b>
41503	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARI</b>
415030	İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLER VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARDAN
415031	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN MENKUL DEĞERLERDEN

<b>41504</b>	<b>MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>
415040	MENKULLER
415041	GAYRİMENKULLER
415044	İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIK HİSSELERİ İLE GAYRİMENKUL SATIŞ KAZANÇLARI
415045	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR
<b>41505</b>	<b>İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ</b>
<b>41506</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA DEĞERLEME FARKLARI</b>
<b>41507</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLARIN BİRİKMİŞ DEĞERLEME FARKLARI</b>
<b>41509</b>	<b>TANIMLANMIŞ FAYDA PLANLARI YENİDEN ÖLÇÜM KAZANÇLARI/KAYIPLARI</b>
<b>41510</b>	<b>KREDİLER DEĞERLEME FARKLARI</b>
<b>41511</b>	<b>FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜK GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI</b>
<b>41512</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI</b>
<b>41519</b>	<b>DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ</b>
<b>420</b>	<b>KÂR YEDEKLERİ – T.P.</b>
<b>42000</b>	<b>YASAL YEDEKLER</b>
420001	KANUNİ YEDEK AKÇELER
420003	ÖZEL KANUNLAR GEREĞİ AYRILAN YEDEK AKÇELER
<b>42001</b>	<b>STATÜ YEDEKLERİ</b>
<b>42002</b>	<b>OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER</b>
420020	GENEL KURUL KARARI UYARINCA AYRILAN YEDEK AKÇE
420021	DAĞITILMAMİŞ KÂRLAR
420022	BİRİKMİŞ ZARARLAR
420023	YABANCI SERMAYE KUR FARKLARI
<b>42009</b>	<b>DİĞER KÂR YEDEKLERİ</b>
<b>421</b>	<b>KÂR YEDEKLERİ – Y.P.</b>
<b>440</b>	<b>KÂR VE ZARAR - T.P.</b>
<b>44001</b>	<b>KÂR</b>
<b>44002</b>	<b>ZARAR</b>
<b>442</b>	<b>GEÇMİŞ YILLAR KÂR VE ZARARI - T.P.</b>
<b>44201</b>	<b>GEÇMİŞ YILLAR KÂRI</b>
<b>44202</b>	<b>GEÇMİŞ YILLAR ZARARI</b>
<b>448</b>	<b>ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – T.P.</b>
<b>44801</b>	<b>SERMAYE</b>
<b>44802</b>	<b>SERMAYE YEDEKLERİ</b>
<b>44803</b>	<b>KÂR YEDEKLERİ</b>
<b>44804</b>	<b>GEÇMİŞ YILLAR KÂR VE ZARARI</b>
<b>44809</b>	<b>DİĞER</b>

<b>5</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>
<b>500</b>	<b>İSKONTOLU İŞLEMLERDEN ALINAN FAİZLER - T.P.</b>
50000	İSKONTO SENETLERİNDEN
50001	İŞTİRA SENETLERİNDEN
50002	İSKONTOLU FAKTORİNG ALACAKLARINDAN
50003	SÖZLEŞMİYE DAYALI İSKONTOLU ALACAKLARDAN
50009	DİĞER
<b>501</b>	<b>İSKONTOLU İŞLEMLERDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.</b>
50100	İSKONTO SENETLERİNDEN
50101	İŞTİRA SENETLERİNDEN
50102	İSKONTOLU FAKTORİNG ALACAKLARINDAN
50103	SÖZLEŞMİYE DAYALI İSKONTOLU ALACAKLARDAN
50109	DİĞER
<b>502</b>	<b>FAKTOİRİNG ALACAKLARINDAN ALINAN FAİZLER - T.P.</b>
<b>503</b>	<b>FAKTOİRİNG ALACAKLARINDAN ALINAN FAİZLER - Y.P.</b>
<b>504</b>	<b>KIYMETLİ MADEN KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - T.P.</b>
<b>505</b>	<b>KIYMETLİ MADEN KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.</b>
<b>510</b>	<b>KISA VADELİ İHRACAT KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - T.P.</b>
51000	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (KAMU)
51001	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (ÖZEL)
51002	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (KAMU)
51003	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (ÖZEL)
51010	DİĞER MÜŞTERİLERİDEN - (KAMU)
51011	DİĞER MÜŞTERİLERİDEN - (ÖZEL)
<b>511</b>	<b>KISA VADELİ İHRACAT KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.</b>
51100	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (KAMU)
51101	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (ÖZEL)
51102	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (KAMU)
51103	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (ÖZEL)
51110	DİĞER MÜŞTERİLERİDEN - (KAMU)
51111	DİĞER MÜŞTERİLERİDEN - (ÖZEL)
<b>512</b>	<b>KISA VADELİ İTHALAT KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - T.P.</b>
51200	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (KAMU)
51201	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (ÖZEL)
51202	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (KAMU)
51203	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (ÖZEL)
51210	DİĞER MÜŞTERİLERİDEN - (KAMU)
51211	DİĞER MÜŞTERİLERİDEN - (ÖZEL)
<b>513</b>	<b>KISA VADELİ İTHALAT KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.</b>
51300	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (KAMU)
51301	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (ÖZEL)
51302	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (KAMU)
51303	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (ÖZEL)
51310	DİĞER MÜŞTERİLERİDEN - (KAMU)
51311	DİĞER MÜŞTERİLERİDEN - (ÖZEL)
<b>514</b>	<b>KISA VADELİ DİĞER KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - T.P.</b>
51400	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (KAMU)
51401	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (ÖZEL)
51402	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (KAMU)

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

51403	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (ÖZEL)
51410	DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (KAMU)
51411	DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (ÖZEL)
51414	MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN
51420	TÜKETİCİ KREDİLERİNDEN
51421	KREDİ KARTLARINDAN
51422	TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER
51423	PERSONEL KREDİLERİ
51424	KREDİLİ MEVDUAT

### **515 KISA VADELİ DİĞER KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.**

51500	İŞTİRAKLER BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (KAMU)
51501	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (ÖZEL)
51502	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (KAMU)
51503	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (ÖZEL)
51510	DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (KAMU)
51511	DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (ÖZEL)
51514	MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN
51520	TÜKETİCİ KREDİLERİNDEN
51521	KREDİ KARTLARINDAN
51522	TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER
51523	PERSONEL KREDİLERİ
51524	KREDİLİ MEVDUAT

### **516 KISA VADELİ İHTİSAS KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER - T.P.**

### **517 KISA VADELİ İHTİSAS KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.**

### **518 KISA VADELİ FON KAYNAKLı KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER - T.P.**

### **519 KISA VADELİ FON KAYNAKLı KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.**

### **520 MALİ KESİME KULLANDIRILAN KISA VADELİ KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER-T.P.**

52000	KAMU MEVDUAT BANKALARINDAN
52001	ÖZEL MEVDUAT BANKALARINDAN
52002	YABANCI MEVDUAT BANKALARINDAN
52003	KAMU KALKINMA VE YATIRIM BANKALARINDAN
52004	ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARINDAN
52005	KATILIM BANKALARINDAN
52006	SİGORTA ŞİRKETLERİNDEN
52007	MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN
52009	DİĞER MALİ KURULUŞLARDAN

### **521 MALİ KESİME KULLANDIRILAN KISA VADELİ KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.**

52100	KAMU MEVDUAT BANKALARINDAN
52101	ÖZEL MEVDUAT BANKALARINDAN
52102	YABANCI MEVDUAT BANKALARINDAN
52103	KAMU KALKINMA VE YATIRIM BANKALARINDAN
52104	ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARINDAN
52105	KATILIM BANKALARINDAN
52106	SİGORTA ŞİRKETLERİNDEN
52107	MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN
52109	DİĞER MALİ KURULUŞLARDAN

### **522 YURTDIŞI KISA VADELİ KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER - T.P.**

52200	BANKALARDAN
52201	BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLERDEN
52202	MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN
52209	DİĞER

### **523 YURTDIŞI KISA VADELİ KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.**

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

52300	BANKALARDAN
52301	BANKA DİŞİ MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLERDEN
52302	MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN
52309	DİĞER
<b>530</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - T.P.</b>
53000	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (KAMU)
53001	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (ÖZEL)
53002	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (KAMU)
53003	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (ÖZEL)
53010	DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (KAMU)
53011	DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (ÖZEL)
<b>531</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.</b>
53100	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (KAMU)
53101	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (ÖZEL)
53102	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (KAMU)
53103	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (ÖZEL)
53110	DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (KAMU)
53111	DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (ÖZEL)
<b>532</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ DİĞER YATIRIM KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - T.P.</b>
53200	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (KAMU)
53201	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (ÖZEL)
53202	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (KAMU)
53203	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (ÖZEL)
53210	DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (KAMU)
53211	DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (ÖZEL)
<b>533</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ DİĞER YATIRIM KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.</b>
53300	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (KAMU)
53301	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (ÖZEL)
53302	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (KAMU)
53303	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (ÖZEL)
53310	DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (KAMU)
53311	DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (ÖZEL)
<b>534</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ İŞLETME, İHRACAT VE DİĞER KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER - T.P.</b>
53400	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (KAMU)
53401	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (ÖZEL)
53402	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (KAMU)
53403	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (ÖZEL)
53410	DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (KAMU)
53411	DİĞER - (ÖZEL)
53414	MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN
53420	TÜKETİCİ KREDİLERİNDEN
53421	KREDİ KARTLARINDAN
53422	TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER
53423	PERSONEL KREDİLERİ
53424	ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT KREDİLERİ
<b>535</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ İŞLETME, İHRACAT VE DİĞER KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.</b>
53500	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (KAMU)
53501	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN - (ÖZEL)
53502	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (KAMU)
53503	İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILANDAN - (ÖZEL)
53510	DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (KAMU)

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

53511 DİĞER MÜŞTERİLERDEN - (ÖZEL)  
53514 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN  
53520 TÜKETİCİ KREDİLERİNDEN  
53521 KREDİ KARTLARINDAN  
53522 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER  
53523 PERSONEL KREDİLERİ  
53524 ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT KREDİLERİ

**536 ORTA VE UZUN VADELİ İHTİSAS KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - T.P.**

**537 ORTA VE UZUN VADELİ İHTİSAS KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.**

**538 ORTA VE UZUN VADELİ FON KAYNAKLI KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - T.P.**

**539 ORTA VE UZUN VADELİ FON KAYNAKLI KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.**

**540 MALİ KESİME KULLANDIRILAN ORTA UZUN VADELİ KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - T.P.**

54000 KAMU MEVDUAT BANKALARINDAN  
54001 ÖZEL MEVDUAT BANKALARINDAN  
54002 YABANCI MEVDUAT BANKALARINDAN  
54003 KAMU KALKINMA VE YATIRIM BANKALARINDAN  
54004 ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARINDAN  
54005 KATILIM BANKALARINDAN  
54006 SİGORTA ŞİRKETLERİNDEN  
54007 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN  
54009 DİĞER MALİ KURULUŞLARDAN

**541 MALİ KESİME KULLANDIRILAN ORTA UZUN VADELİ KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.**

54100 KAMU MEVDUAT BANKALARINDAN  
54101 ÖZEL MEVDUAT BANKALARINDAN  
54102 YABANCI MEVDUAT BANKALARINDAN  
54103 KAMU KALKINMA VE YATIRIM BANKALARINDAN  
54104 ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARINDAN  
54105 KATILIM BANKALARINDAN  
54106 SİGORTA ŞİRKETLERİNDEN  
54107 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN  
54109 DİĞER MALİ KURULUŞLARDAN

**542 YURTDIŞI ORTA UZUN VADELİ KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - T.P.**

54200 BANKALARDAN  
54201 KULLANDIRILAN SERMAYE BENZERİ KREDİLERİNDEN  
54202 BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLERİNDEN  
54204 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN  
54208 ÜLKЕ KREDİLERİNDEN  
54209 DİĞER

**543 YURTDIŞI ORTA UZUN VADELİ KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.**

54300 BANKALARDAN  
54301 KULLANDIRILAN SERMAYE BENZERİ KREDİLERİNDEN  
54302 BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLERİNDEN  
54304 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN  
54308 ÜLKЕ KREDİLERİNDEN  
54309 DİĞER

**546 YENİDEN YAPILANDIRILAN KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - T.P.**

54600 CANLI ALACAKLARDAN YENİDEN YAPILANDIRILAN  
54601 DONUK ALACAKLARDAN YENİDEN YAPILANDIRILAN

**547 YENİDEN YAPILANDIRILAN KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.**

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

54700	CANLI ALACAKLARDAN YENİDEN YAPILANDIRILAN
54701	DONUK ALACAKLARDAN YENİDEN YAPILANDIRILAN
<b>548</b>	<b>DONUK ALACAKLARDAN ALINAN FAİZLER – T.P.</b>
<b>549</b>	<b>DONUK ALACAKLARDAN ALINAN FAİZLER - Y.P.</b>
<b>550</b>	<b>KAYNAK KULLANIMINI DESTEKLEME FONUNDAN ALINAN PRİMLER - T.P.</b>
<b>560</b>	<b>ZORUNLU KARŞILIKLARDAN ALINAN FAİZLER - T.P.</b>
<b>561</b>	<b>ZORUNLU KARŞILIKLARDAN ALINAN FAİZLER - Y.P.</b>
<b>570</b>	<b>BANKALARDA ALINAN FAİZLER -T.P.</b>
<b>57000</b>	<b>TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASINDAN</b>
570000	VADESİZ HESAPLARDAN
570001	VADELİ HESAPLARDAN
<b>57001</b>	<b>YURTİÇİ BANKALARDA</b>
570010	VADESİZ HESAPLARDAN
570011	VADELİ HESAPLARDAN
<b>57002</b>	<b>YURTDIŞI BANKALARDA</b>
570020	VADESİZ HESAPLARDAN
570021	VADELİ HESAPLARDAN
<b>57003</b>	<b>YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELERDEN</b>
570030	VADESİZ HESAPLARDAN
570031	VADELİ HESAPLARDAN
<b>571</b>	<b>BANKALARDA ALINAN FAİZLER - Y.P.</b>
<b>57100</b>	<b>TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASINDAN</b>
571000	VADESİZ HESAPLARDAN
571001	VADELİ HESAPLARDAN
<b>57101</b>	<b>YURTİÇİ BANKALARDA</b>
571010	VADESİZ HESAPLARDAN
571011	VADELİ HESAPLARDAN
<b>57102</b>	<b>YURTDIŞI BANKALARDA</b>
571020	VADESİZ HESAPLARDAN
571021	VADELİ HESAPLARDAN
<b>57103</b>	<b>YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELERDEN</b>
571030	VADESİZ HESAPLARDAN
571031	VADELİ HESAPLARDAN
<b>572</b>	<b>PARA PİYASASI İŞLEMLERİNDEN ALINAN FAİZLER - T.P.</b>
<b>57200</b>	<b>BANKALARARASI PARA PİYASASI İŞLEMLERİNDEN</b>
<b>57201</b>	<b>TAKASBANK PİYASASINDAN</b>
<b>57299</b>	<b>DİĞER</b>
<b>573</b>	<b>PARA PİYASASI İŞLEMLERİNDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.</b>
<b>57300</b>	<b>BANKALARARASI PARA PİYASASI İŞLEMLERİNDEN</b>
<b>57301</b>	<b>TAKASBANK PİYASASINDAN</b>
<b>57399</b>	<b>DİĞER</b>
<b>576</b>	<b>TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALINAN FAİZLER – T.P.</b>
57600	DEVLET TAHVİLİ
57601	HAZİNE BONOSU
57602	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
57603	BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

57604 VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER  
57605 DİĞER

**577 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALINAN FAİZLER – Y.P.**

57700 DEVLET TAHVİLİ  
57701 HAZİNE BONOSU  
57702 DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ  
57703 BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR  
57704 VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER  
57705 DİĞER

**578 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – T.P.****580 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZLER - T.P.**

58000 ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN  
580000 BONOLARDAN  
580001 MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN  
580002 MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN  
580003 KUPONLARDAN  
580009 DİĞER

58001 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILMASI SEÇENEĞİ KULLANI-LAN MENKUL DEĞERLERDEN  
580010 BONOLARDAN  
580011 MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN  
580012 MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN  
580013 KUPONLARDAN  
580019 DİĞER

58002 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMI GELİRE YANSITILAN MENKUL DEĞERLERDEN  
580020 BONOLARDAN  
580021 MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN  
580022 MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN  
580023 KUPONLARDAN  
580029 DİĞER

58003 İTİFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENEN MENKUL DEĞERLERDEN  
580030 BONOLARDAN  
580031 MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN  
580032 MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN  
580033 HİSSE SENEDİNE ÇEVİRİLEBİLİR TAHVİLLERDEN  
580034 KUPONLARDAN  
580039 DİĞER

**581 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.**

58100 ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN  
581000 BONOLARDAN  
581001 MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN  
581002 MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN  
581003 KUPONLARDAN  
581009 DİĞER

58101 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILMASI SEÇENEĞİ KULLANI-LAN MENKUL DEĞERLERDEN  
581010 BONOLARDAN  
581011 MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN  
581012 MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN  
581013 KUPONLARDAN  
581019 DİĞER

58102 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMI GELİRE YANSITILAN MENKUL DEĞERLERDEN  
581020 BONOLARDAN

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

581021	MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN
581022	MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN
581023	KUPONLARDAN
581029	DİĞER
<b>58103</b>	<b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENEN MENKUL DEĞERLERDENDEN</b>
581030	BONOLARDAN
581031	MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN
581032	MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN
581033	HİSSE SENEDİNE ÇEVİRİLEBİLİR TAHVİLLERDEN
581034	KUPONLARDAN
581039	DİĞER
<b>582</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ – T.P.</b>
<b>583</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ – Y.P.</b>
<b>592</b>	<b>ŞUBELERDEN ALINAN FAİZLER - T.P.</b>
<b>593</b>	<b>ŞUBELERDEN ALINAN FAİZLER - Y.P.</b>
<b>598</b>	<b>DİĞER ALINAN FAİZLER - T.P.</b>
<b>59800</b>	<b>GEÇMİŞ YILLAR FAİZ GİDERLERİNE AİT DÜZELTME HESABI</b>
<b>59809</b>	<b>DİĞER FAİZ GELİRLERİ</b>
<b>599</b>	<b>DİĞER ALINAN FAİZLER - Y.P.</b>
<b>59900</b>	<b>GEÇMİŞ YILLAR FAİZ GİDERLERİNE AİT DÜZELTME HESABI</b>
<b>59909</b>	<b>DİĞER FAİZ GELİRLERİ</b>

<b>6</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>
----------	-----------------------

<b>608</b>	<b>TÜRK PARASI MEVDUATA VERİLEN FAİZLER (Y.D.Y.K.)</b>
------------	--

<b>60800</b>	<b>TASARRUF MEVDUATINA (GERÇEK KİŞİLER) - SABİT</b>
608000	VADESİZ
608001	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
608002	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
608003	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
608004	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
608005	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
608006	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
608007	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
608008	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
608009	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ

<b>60801</b>	<b>TASARRUF MEVDUATINA (GERÇEK KİŞİLER) - DEĞİŞKEN</b>
--------------	--

608010	VADESİZ
608011	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
608012	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
608013	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
608014	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
608015	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
608016	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
608017	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
608018	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
608019	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ

<b>60810</b>	<b>İHBARLI MEVDUATA</b>
--------------	-------------------------

608100	GERÇEK KİŞİLER
608101	TÜZEL KİŞİLER

<b>60820</b>	<b>TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATINA - SABİT</b>
--------------	--

608200	VADESİZ
608201	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
608202	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
608203	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
608204	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
608205	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
608206	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
608207	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
608208	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
608209	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ

<b>60821</b>	<b>TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATINA - DEĞİŞKEN</b>
--------------	---

608210	VADESİZ
608211	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
608212	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
608213	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
608214	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
608215	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
608216	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
608217	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
608218	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
608219	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ

<b>60830</b>	<b>BANKALAR MEVDUATINA</b>
--------------	----------------------------

608300	VADESİZ
608301	VADELİ

<b>610</b>	<b>TÜRK PARASI MEVDUATA VERİLEN FAİZLER (Y.İ.Y.K)</b>
------------	---

<b>61000</b>	<b>TASARRUF MEVDUATINA (GERÇEK KİŞİLER) - SABİT</b>
--------------	---

610000	VADESİZ
610001	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
610002	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
610003	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

610004	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
610005	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
610006	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610007	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610008	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610009	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
<b>61001</b>	<b>TASARRUF MEVDUATINA (GERÇEK KİŞİLER) - DEĞİŞKEN VADESİZ</b>
610010	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
610011	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
610012	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
610013	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
610014	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
610015	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610016	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610017	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610018	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
610019	
<b>61010</b>	<b>İHBARLI MEVDUATA GERÇEK KİŞİLER TÜZEL KİŞİLER</b>
<b>61020</b>	<b>RESMİ KURULUŞLAR MEVDUATINA - SABİT VADESİZ</b>
610200	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
610201	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
610202	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
610203	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
610204	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
610205	
<b>61021</b>	<b>TİCARİ KURULUŞLAR MEVDUATINA - SABİT VADESİZ</b>
610210	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
610211	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
610212	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
610213	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
610214	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
610215	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610216	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610217	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610218	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
610219	
<b>61022</b>	<b>TİCARİ KURULUŞLAR MEVDUATINA - DEĞİŞKEN VADESİZ</b>
610220	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
610221	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
610222	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
610223	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
610224	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
610225	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610226	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610227	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610228	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
610229	
<b>61023</b>	<b>DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATINA - SABİT VADESİZ</b>
610230	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
610231	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
610232	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
610233	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
610234	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
610235	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610236	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610237	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610238	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
610239	

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

<b>61024</b>	<b>DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATINA - DEĞİŞKEN VADESİZ</b>
610240	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
610241	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
610242	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
610243	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
610244	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
610245	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610246	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610247	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK FAİZ ÖDEMELİ
610248	BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK FAİZ ÖDEMELİ
610249	

<b>61040</b>	<b>BANKALAR MEVDUATINA</b>
610400	VADESİZ
610401	VADELİ

### **611 Y.P. MEVDUATA VERİLEN FAİZLER**

<b>61100</b>	<b>DÖVİZ TEVDİAT HESABINA</b>
611000	VADESİZ
611001	BİR AYA KADAR VADELİ (1 AY DAHİL)
611002	BİR AYDAN ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
611003	ÜÇ AYDAN ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
611004	ALTI AYDAN BİR YILA KADAR VADELİ
611005	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ

<b>61101</b>	<b>BANKALAR MEVDUATINA</b>
61102	İHBARLI MEVDUATA

### **614 KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARINA VERİLEN FAİZLER - T.P.**

### **615 KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARINA VERİLEN FAİZLER - Y.P.**

### **616 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KIYMETLİ MADEN KREDİLERİNE VERİLEN FAİZLER - T.P.**

### **617 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KIYMETLİ MADEN KREDİLERİNE VERİLEN FAİZLER - Y.P.**

### **620 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI KRED. VER. FAİZ. - T.P.**

### **621 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI KRED. VER. FAİZ. - Y.P.**

### **622 YURTİCİNDEN KULLANILAN KRED. VER. FAİZ. - T.P.**

62200	YURTİCİNDEKİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE
62201	YURTİCİNDEKİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLERE

### **623 YURTİCİNDEN KULLANILAN KRED. VER. FAİZ. - Y.P.**

62300	YURTİCİNDEKİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE
62301	YURTİCİNDEKİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLERE

### **624 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KRED. VER. FAİZ. - T.P.**

62400	YURTDIŞINDAKİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE
62401	YURTDIŞINDAKİ KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLERE
62402	YURTDIŞINDAKİ FONLARDAN KULLANILAN KREDİLERE

### **625 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KRED. VER. FAİZ. - Y.P.**

62500	YURTDIŞINDAKİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE
62501	YURTDIŞINDAKİ KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLERE
62502	YURTDIŞINDAKİ FONLARDAN KULLANILAN KREDİLERE

### **626 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLER - T.P**

---

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

62600 BANKALARARASI PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE  
62601 TAKASBANK PİYASASINA  
62699 DİĞER

**627 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLER - Y.P**

62700 BANKALARARASI PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE  
62701 TAKASBANK PİYASASINA  
62799 DİĞER

**628 REPO İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLER – T.P.**

62800 DEVLET TAHVİLİ  
62801 HAZİNE BONOSU  
62802 DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ  
62803 BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR  
62804 VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER  
62805 DİĞER

**629 REPO İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLER – Y.P.**

62900 DEVLET TAHVİLİ  
62901 HAZİNE BONOSU  
62902 DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ  
62903 BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR  
62904 VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER  
62905 DİĞER

**630 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZLER - T.P.****631 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZLER - Y.P.****640 FONLARA VERİLEN FAİZLER - T.P.****641 FONLARA VERİLEN FAİZLER - Y.P.****642 FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLER - T.P.****643 FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLER - Y.P.****644 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN FAİZ GİDERLERİ – T.P.****645 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN FAİZ GİDERLERİ – Y.P.****650 ŞUBELERE VERİLEN FAİZLER - T.P.****651 ŞUBELERE VERİLEN FAİZLER - Y.P.****652 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELERE VERİLEN FAİZLER – T.P.****653 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELERE VERİLEN FAİZLER – Y.P.****678 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – T.P.****698 VERİLEN DİĞER FAİZLER - T.P.**

69800 GEÇMİŞ YILLAR FAİZ GELİRLERİNE AİT DÜZELTME HESABI  
69809 DİĞER FAİZ GİDERLERİ

**699 VERİLEN DİĞER FAİZLER - Y.P.**

69900 GEÇMİŞ YILLAR FAİZ GELİRLERİNE AİT DÜZELTME HESABI  
69909 DİĞER FAİZ GİDERLERİ

7	<b>FAİZ DİŞİ GELİRLER</b>
700	İSKONTO VE İŞTİRA SENETLERİNDEN ALINAN KOMİSYON - T.P.
701	İSKONTO VE İŞTİRA SENETLERİNDEN ALINAN KOMİSYON - Y.P.
702	FAKTORİNG ALACAKLARINDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - T.P.
703	FAKTORİNG ALACAKLARINDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - Y.P.
710	KISA VADELİ İHRACAT KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - T.P.
711	KISA VADELİ İHRACAT KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - Y.P.
712	KISA VADELİ İTHALAT KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - T.P.
713	KISA VADELİ İTHALAT KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - Y.P.
714	KISA VADELİ DİĞER KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - T.P.
715	KISA VADELİ DİĞER KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - Y.P.
716	KISA VADELİ İHTİSAS KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - T.P.
717	KISA VADELİ İHTİSAS KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - Y.P.
718	KISA VADELİ FON KAYNAKLI KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - T.P.
719	KISA VADELİ FON KAYNAKLI KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - Y.P.
720	MALİ KESİME KULANDIRILAN KISA VADELİ KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - T.P.
721	MALİ KESİME KULLANDIRILAN KISA VADELİ KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - Y.P.
722	YURTDIŞI KISA VADELİ KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - T.P.
723	YURTDIŞI KISA VADELİ KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - Y.P.
730	ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERİNDE ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - T.P.
731	ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERİNDE ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - Y.P.
732	ORTA VE UZUN VADELİ DİĞER YATIRIM KREDİLERİNDE ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - T.P.
733	ORTA VE UZUN VADELİ DİĞER YATIRIM KREDİLERİNDE ALINAN ÜCRET KOMİSYON - Y.P.
734	ORTA VE UZUN VADELİ İŞLEMLERDEN İHRACAT VE DİĞER KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - T.P.
735	ORTA VE UZUN VADELİ İŞLEMLERDEN İHRACAT VE DİĞER KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - Y.P.
736	ORTA VE UZUN VADELİ İHTİSAS KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - T.P.
737	ORTA VE UZUN VADELİ İHTİSAS KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - Y.P.
738	ORTA VE UZUN VADELİ FON KAYNAKLI KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - T.P.
739	ORTA VE UZUN VADELİ FON KAYNAKLI KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - Y.P.

<b>740</b>	<b>MALİ KESİME KULLANDIRILAN ORTA UZUN VADELİ KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON – T.P.</b>
<b>741</b>	<b>MALİ KESİME KULLANDIRILAN ORTA UZUN VADELİ KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - Y.P.</b>
<b>742</b>	<b>YURTDIŞI ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - T.P.</b>
<b>743</b>	<b>YURTDIŞI ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYON - Y.P.</b>
<b>744</b>	<b>YENİDEN YAPILANDIRILAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.</b>
<b>745</b>	<b>YENİDEN YAPILANDIRILAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.</b>
<b>746</b>	<b>DONUK ALACAKLARDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR – T.P.</b>
<b>747</b>	<b>DONUK ALACAKLARDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR – Y.P.</b>
<b>748</b>	<b>NAKDİ OLMAYAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.</b>
<b>74800</b>	<b>TÜRK PARASI TEMİNAT MEKTUBU KOMİSYONLARI</b>
748000	GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUPLARINDAN
748001	KESİN TEMİNAT MEKTUPLARINDAN
748002	AVANS TEMİNAT MEKTUPLARINDAN
748003	İSTİHKAKLARDAN İŞVERENCE YAPILAN KESİNTİLERİN MÜTEAHHİTE ÖDENMESİ İÇİN DÜZENLENEN TEMİNAT MEKTUPLARI
748004	GÜMRÜK TEMİNAT MEKTUPLARINDAN
<b>74802</b>	<b>GARANTİ KOMİSYONLARI</b>
<b>74803</b>	<b>KABUL KREDİSİ, AVAL VE CİROLARIMIZDAN ALINAN KOMİSYONLAR</b>
<b>74804</b>	<b>İTHALAT AKREDİTİFLERİNDEN ALINAN KOMİSYONLAR</b>
<b>74809</b>	<b>DİĞER KOMİSYONLAR</b>
<b>749</b>	<b>NAKDİ OLMAYAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.</b>
<b>74900</b>	<b>YABANCI PARA TEMİNAT MEKTUBU KOMİSYONLARI</b>
749000	GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUPLARINDAN
749001	KESİN TEMİNAT MEKTUPLARINDAN
749002	AVANS TEMİNAT MEKTUPLARINDAN
749003	İSTİHKAKLARDAN İŞVERENCE YAPILAN KESİNTİLERİN MÜTEAHHİTE ÖDENMESİ İÇİN DÜZENLENEN TEMİNAT MEKTUPLARI
749004	GÜMRÜK TEMİNAT MEKTUPLARINDAN
<b>74902</b>	<b>GARANTİ KOMİSYONLARI</b>
<b>74903</b>	<b>KABUL KREDİSİ, AVAL VE CİROLARIMIZDAN ALINAN KOMİSYONLAR</b>
<b>74904</b>	<b>İTHALAT AKREDİTİFLERİNDEN ALINAN KOMİSYONLAR</b>
<b>74909</b>	<b>DİĞER KOMİSYONLAR</b>
<b>750</b>	<b>SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ KÂRLARI - T.P.</b>
<b>75000</b>	<b>MENKUL DEĞERLER ALIM / SATIM KÂRI</b>
750000	BONOLARDAN
750001	MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN
750002	MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN
750003	HİSSE SENETLERİNDEN
750004	KUPONLARDAN
750009	DİĞER
<b>75001</b>	<b>TAHVİL VE HİSSE SENEDİ ALIM/SATIM KOMİSYONU</b>
750010	MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİ
750011	MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİ
750012	HİSSE SENETLERİ
<b>75003</b>	<b>DEĞERLEME KAZANCI</b>

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

75004	MENKUL KIYMETLER YATIRIM FONU GELİRLERİ
75005	KAR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ
75006	GELİRE BAĞLI SENETLER
750060	GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ
750061	GELİR ENDEKSLİ SENETLER
750062	KİRA SERTİFİKALARI
750069	DİĞER

### 751 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ KÂRLARI - Y.P.

75100	MENKUL DEĞERLER ALIM/SATIM KÂRI
751000	BONOLARDAN
751001	MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN
751002	MALİ OLMIYAN KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN
751003	HİSSE SENETLERİNDEN
751004	KUPONLARDAN
751009	DİĞER

75101	TAHVİL VE HİSSE SENEDİ ALIM/SATIM KOMİSYONU
751010	MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİ
751011	MALİ OLMIYAN KURULUŞ TAHVİLLERİ
751012	HİSSE SENETLERİ

75103	DEĞERLEME KAZANCI
75104	MENKUL KIYMETLER YATIRIM FONU GELİRLERİ
75105	KAR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ
75106	GELİRE BAĞLI SENETLER
751060	GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ
751061	GELİR ENDEKSLİ SENETLER
751062	KİRA SERTİFİKALARI
751069	DİĞER

### 752 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN KÂRLAR – T.P.

75200	VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752000	VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752001	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752002	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752003	VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752009	DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

75201	SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752010	SWAP PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752011	SWAP FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752012	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752013	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752014	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752015	SWAP KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752019	DİĞER SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

75202	FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752020	FUTURES PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752021	FUTURES FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752022	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752023	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
752029	DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

### 75203 OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

752030	PARA ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
752031	FAİZ ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
752032	MENKUL DEĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
752033	KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
752039	DİĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

<b>75209</b>	<b>DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN</b>
<b>753</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN KÂRLAR – Y.P.</b>
<b>75300</b>	<b>VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
753000	VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
753001	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
753002	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
753003	VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
753009	DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>75301</b>	<b>SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
753010	SWAP PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
753011	SWAP FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
753012	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
753013	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
753014	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
753015	SWAP KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
753019	DİĞER SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>75302</b>	<b>FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
753020	FUTURES PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
753021	FUTURES FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
753022	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
753023	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
753029	DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>75303</b>	<b>OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
753030	PARA ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
753031	FAİZ ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
753032	MENKUL DEĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
753033	KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
753039	DİĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
<b>75309</b>	<b>DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN</b>
<b>754</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN KÂRLAR – T.P.</b>
<b>75400</b>	<b>VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
754000	VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754001	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754002	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754003	VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754009	DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>75401</b>	<b>SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
754010	SWAP PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754011	SWAP FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754012	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754013	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754014	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754015	SWAP KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754019	DİĞER SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>75402</b>	<b>FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
754020	FUTURES PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754021	FUTURES FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754022	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754023	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754029	DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>75403</b>	<b>OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
754030	PARA ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
754031	FAİZ ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
754032	MENKUL DEĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

754033	KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
754039	DİĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
<b>75409</b>	<b>DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN</b>
<b>755</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN KÂRLAR – Y.P.</b>
<b>75500</b>	<b>VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
755000	VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755001	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755002	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755003	VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755009	DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>75501</b>	<b>SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
755010	SWAP PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755011	SWAP FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755012	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755013	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755014	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755015	SWAP KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755019	DİĞER SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>75502</b>	<b>FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
755020	FUTURES PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755021	FUTURES FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755022	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755023	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755029	DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>75503</b>	<b>OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
755030	PARA ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
755031	FAİZ ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
755032	MENKUL DEĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
755033	KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
755039	DİĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
<b>75509</b>	<b>DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN</b>
<b>760</b>	<b>BANKACILIK HİZMETLERİ GELİRLERİ - T.P.</b>
<b>76000</b>	<b>İTHALAT AKREDİTİİ KOMİSYONLARI</b>
760000	TEYİTLİ
760001	TEYİTSİZ
<b>76001</b>	<b>MAL MUKABİLİ İTHALAT KOMİSYONLARI</b>
76002	VESAİK MUKABİLİ İTHALAT KOMİSYONLARI
76003	TAHSİL SENEDİ KOMİSYONLARI
76004	ALINAN İSTİHBARAT ÜCRETLERİ
76005	HAVALE KOMİSYONLARI
76006	EMTİA MUHAFAZA KOMİSYON VE ÜCRETLERİ
76007	SİGORTA KOMİSYONLARI
76008	TAHSİL VE TEDİYE KOMİSYONLARI
76009	KİRALIK KASA GELİRLERİ
76010	TÜRK LİRASI TAHSİL VESAİKİNDEN ALINAN KOMİSYON
76011	EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM SATIM KOMİSYONLARI
76012	TAHSİLE ALINAN TİCARİ VESAİK KOMİSYONLARI
76013	ŞUBELERDEN ALINAN KOMİSYON VE ÜCRETLER
76014	MUHABİRLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR
76015	SEYAHAT ÇEKLERİ ÜCRETLERİ
76016	İTİBAR MEKTUPLARI KOMİSYONLARI
76017	EKSPERTİZ ÜCRETLERİ
76018	İHRACAT AKREDİTİİ KOMİSYONLARI
76019	KREDİ KARTI ÜCRET VE KOMİSYONLARI

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

76020 MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASI İŞLEMLERİ KOMİSYONLARI  
76021 ÇEK İŞLEMLERİNDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR  
76022 KREDİ ERKEN KAPAMA TAZMİNATLARI  
76099 ALINAN DİĞER KOMİSYON VE HİZMET GELİRLERİ

### 761 BANKACILIK HİZMETLERİ GELİRLERİ - Y.P.

76100 İTHALAT AKREDİTİFİ KOMİSYONLARI  
761000 TEYİTLİ  
761001 TEYİTSİZ

76101 MAL MUKABİLİ İTHALAT KOMİSYONLARI  
76102 VESAİK MUKABİLİ İTHALAT KOMİSYONLARI  
76103 TAHSİL SENEDİ KOMİSYONLARI  
76104 ALINAN İSTİHBARAT ÜCRETLERİ  
76105 HAVALE KOMİSYONLARI  
76106 EMTİA MUHAFAZA KOMİSYON VE ÜCRETLERİ  
76107 SİGORTA KOMİSYONLARI  
76108 TAHSİL VE TEDİYE KOMİSYONLARI  
76109 KİRALIK KASA GELİRLERİ  
76110 TÜRK LİRASI TAHSİL VESAİKİNDEN ALINAN KOMİSYONLAR  
76111 EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM SATIM KOMİSYONLARI  
76112 TAHSİLE ALINAN TİCARİ VESAİK KOMİSYONLARI  
76113 ŞUBELERDEN ALINAN KOMİSYON VE ÜCRETLER  
76114 MUHABİRLERDEN ALINAN KOMİSYONLAR  
76115 SEYAHAT ÇEKLERİ ÜCRETLERİ  
76116 İTİBAR MEKTUPLARI KOMİSYONLARI  
76117 EKSPERTİZ ÜCRETLERİ  
76118 İHRACAT AKREDİTİFLERİ KOMİSYONLARI  
76119 KREDİ KARTI ÜCRET VE KOMİSYONLARI  
76120 MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASI İŞLEMLERİ KOMİSYONLARI  
76121 ÇEK İŞLEMLERİNDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR  
76122 KREDİ ERKEN KAPAMA TAZMİNATLAR  
76199 ALINAN DİĞER KOMİSYON VE HİZMET GELİRLERİ

### 771 KAMBIYO KÂRLARI - Y.P.

77100 ARBİTRAJ KÂRLARI  
77101 EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM SATIM VE DEĞERLEME KÂRLARI  
77110 KIYMETLİ MADEN ALIM/SATIM DEĞERLEME KÂRLARI  
77111 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR ARTIŞLARI  
77112 DÖVİZE ENDEKSLİ MENKUL DEĞERLER ANAPARA KUR ARTIŞLARI  
77199 DİĞER

### 774 BİRLEŞME GELİRLERİ – T.P.

### 775 BİRLEŞME GELİRLERİ – Y.P.

### 778 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – T.P.

### 780 ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.

78000 BAĞLI ORTAKLIKlardan  
78001 İŞTİRAKLERDEN  
78002 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLERDEN  
78003 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMI GELİRE YANSITILAN MENKUL DEĞERLERDEN  
78004 DİĞER YATIRIMLARDAN

### 781 ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.

78100 BAĞLI ORTAKLIKlardan  
78101 İŞTİRAKLERDEN  
78102 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLERDEN  
78103 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMI GELİRE YANSITILAN MENKUL DEĞERLERDEN

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

78104	DİĞER YATIRIMLARDAN
790	<b>DİĞER FAİZ DİŞİ GELİRLER – T.P.</b>
79000	<b>DEPO GİDERLERİ KARŞILIĞI</b>
79001	<b>HABERLEŞME GİDERLERİ KARŞILIĞI</b>
790010	POSTA GELİRLERİ
790011	TELGRAF GELİRLERİ
790012	TELEFON GELİRLERİ
790013	TELEKS GELİRLERİ
790014	VERİ HATTI GELİRLERİ
790015	ONLİNE BİLGİ GELİRLERİ
790016	DİĞER HABERLEŞME GELİRLERİ
79002	<b>DAMGA VERGİSİ KARŞILIĞI</b>
79003	<b>PUL BEYİYELERİ</b>
79004	<b>EKSTRE MASRAF KARŞILIĞI</b>
79005	<b>AKTİFLERİMİZİN SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER</b>
790050	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER ORTAKLIKLER SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİR- LER
790051	GAYRİMENKUL SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER
790052	MENKUL SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER
790053	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLER
790059	DİĞER AKTİFLERİMİZİN SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER
79007	<b>GEÇMİŞ YILLAR GİDERLERİNE AİT DÜZELTME HESABI</b>
79009	<b>ÇEK KARNESİ BEDELLERİ</b>
79010	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>
790100	FAALİYET KİRALAMASI GELİRLERİ
790109	DİĞER
79099	<b>DİĞER GELİRLER</b>
791	<b>DİĞER FAİZ DİŞİ GELİRLER-Y.P.</b>
79100	<b>DEPO GİDERLERİ KARŞILIĞI</b>
79101	<b>HABERLEŞME GİDERLERİ KARŞILIĞI</b>
791010	POSTA GELİRLERİ
791011	TELGRAF GELİRLERİ
791012	TELEFON GELİRLERİ
791013	TELEKS GELİRLERİ
791014	VERİ HATTI GELİRLERİ
791015	ONLİNE BİLGİ GELİRLERİ
791016	DİĞER HABERLEŞME GELİRLERİ
79102	<b>DAMGA VERGİSİ KARŞILIĞI</b>
79103	<b>PUL BEYİYELERİ</b>
79104	<b>EKSTRE MASRAF KARŞILIĞI</b>
79105	<b>AKTİFLERİMİZİN SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER</b>
791050	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER ORTAKLIKLER SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİR- LER
791051	GAYRİMENKUL SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER
791052	MENKUL SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER
791053	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLER
791059	DİĞER AKTİFLERİMİZİN SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER
79107	<b>GEÇMİŞ YILLAR GİDERLERİNE AİT DÜZELTME HESABI</b>
79109	<b>ÇEK KARNESİ BEDELLERİ</b>
79110	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>
791100	FAALİYET KİRALAMASI GELİRLERİ
791109	DİĞER
79199	<b>DİĞER GELİRLER</b>

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

792	<b>OLAĞANÜSTÜ GELİRLER - T.P.</b>
793	<b>OLAĞANÜSTÜ GELİRLER-Y.P.</b>
794	<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI GELİRLERİ – T.P.</b>
795	<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI GELİRLERİ – Y.P.</b>
796	<b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU GELİRLERİ – T.P.</b>
797	<b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU GELİRLERİ – Y.P.</b>
798	<b>PARASAL POZİSYON KÂRI – T.P.</b>
79800	FİNANSAL DURUM TABLOSU HESAPLARI
79801	SONUÇ HESAPLARI

8

**FAİZ DİŞİ GİDERLER**

**810 PERSONEL GİDERLERİ - T.P.**

81000	MAAŞ VE ÜCRETLER
81001	SOSYAL YARDIMLAR
81002	SOSYAL GÜVENLİK PRİMLERİ İŞVEREN PAYI
81003	ÜCRETLİ YILLIK İZİNLER
81004	ÜCRETLİ HASTALIK İZİNLERİ
81005	KÂR PAYI VE İKRAMİYELER
81006	SAĞLIK GİDERLERİ
81007	KONAKLAMA GİBİ ÜCRETSİZ SUNULAN DİĞER HİZMET GİDERLERİ
81008	TAZMİNAT ÖDENEKLERİ
81009	FAZLA MESAİ GİDERLERİ
81010	HARCIRAH GİDERLERİ
81011	EĞİTİM GİDERLERİ
81012	İŞ GÖREMEZLİK GİDERLERİ
81099	DİĞER

**811 PERSONEL GİDERLERİ - YP**

81100	MAAŞ VE ÜCRETLER
81101	SOSYAL YARDIMLAR
81102	SOSYAL GÜVENLİK PRİMLERİ İŞVEREN PAYI
81103	ÜCRETLİ YILLIK İZİNLER
81104	ÜCRETLİ HASTALIK İZİNLERİ
81105	KÂR PAYLAŞIMI VE İKRAMİYELER
81106	SAĞLIK GİDERLERİ
81107	KONAKLAMA GİBİ ÜCRETSİZ SUNULAN DİĞER HİZMET GİDERLERİ
81108	TAZMİNAT ÖDENEKLERİ
81109	FAZLA MESAİ GİDERLERİ
81110	HARCIRAH GİDERLERİ
81111	EĞİTİM GİDERLERİ
81112	İŞ GÖREMEZLİK GİDERLERİ
81199	DİĞER

**820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ - T.P.**

**82000 ÖZEL KARŞILIK GİDERLERİ**

820000	ÜÇÜNCÜ GRUP KREDİLER
820001	DÖRDÜNCÜ GRUP KREDİLER
820002	BEŞİNCİ GRUP KREDİLER

**82001 KİDEM TAZMİNATI KARŞILIĞI - (DÖNEM SONUNDA HESAP EDİLEN)  
82002 VERGİ KARŞILIĞI**

**82003 DİĞER KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ**

820030	MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞME GİDERLERİ
8200300	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER
8200301	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN MENKUL DEĞERLER

820031	İŞTİRAKLAR, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ GİDERLERİ
8200310	İŞTİRAKLAR

8200311	BAĞLI ORTAKLIKLAR
8200312	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR

820032	BANKA SOSYAL YARDIM SANDIĞI VARLIK AÇIKLARI KARŞILIĞI GİDERLERİ
820033	KISA VADELİ ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILIĞI GİDERLERİ
820034	GENEL KARŞILIK GİDERLERİ

820039	DİĞER
--------	-------

**82004 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ**

820040	BİRİNCİ AŞAMA (12 AY BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI)
820041	İKİNCİ AŞAMA (KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ)

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

820043	ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT)
<b>82005</b>	<b>DURAN VARLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ GİDERLERİ</b>
820050	MADDİ DURAN VARLIKLAR
820051	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR
8200510	ŞEREFİYE
8200519	DİĞER
820052	ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER
820053	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR
<b>82006</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN KREDİLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI GİDERLERİ</b>
<b>821</b>	<b>KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ - Y.P.</b>
<b>82100</b>	<b>ÖZEL KARŞILIK GİDERLERİ</b>
821000	ÜÇÜNCÜ GRUP KREDİLER
821001	DÖRDÜNCÜ GRUP KREDİLER
821002	BEŞİNCİ GRUP KREDİLER
<b>82101</b>	<b>KİDEM TAZMİNATI KARŞILIĞI (DÖNEM SONUNDA HESAP EDİLEN)</b>
<b>82102</b>	<b>VERGİ GİDERLERİ KARŞILIĞI</b>
<b>82103</b>	<b>DİĞER KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ</b>
821030	MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞME GİDERLERİ
8210300	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER
8210301	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN MENKUL DEĞERLER
821031	İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI GİDERLERİ
8210310	İŞTİRAKLER
8210311	BAĞLI ORTAKLIKLAR
8210312	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
821033	KISA VADELİ ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILIĞI GİDERLERİ
821034	GENEL KARŞILIK GİDERLERİ
821039	DİĞER
<b>82104</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ</b>
821040	BİRİNCİ AŞAMA (12 AY BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI)
821041	İKİNCİ AŞAMA (KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ)
821043	ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT)
<b>82105</b>	<b>DURAN VARLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ GİDERLERİ</b>
821050	MADDİ DURAN VARLIKLAR İÇİN
821051	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN
8210510	ŞEREFİYE
8210519	DİĞER
821053	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR
<b>82106</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN KREDİLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI GİDERLERİ</b>
<b>830</b>	<b>VERGİ, RESİM, HARÇLAR VE FONLAR - T.P.</b>
<b>83000</b>	<b>BANKA VE SİGORTA MUAMELELERİ VERGİSİ</b>
83001	EMLAK VERGİLERİ
83002	TAŞIT VERGİSİ
<b>83003</b>	<b>BELEDİYE HARÇ VE RESİMLERİ</b>
830030	İLАН VE REKLAM VERGİSİ
830031	BELEDİYE HARÇLARI

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

830032	ÇEVRE TEMİZLİK VERGİSİ
83004	DAMGA VERGİSİ
83005	NOTER HARÇ VE TESCİL MASRAFLARI
83006	MAHKEME HARÇLARI
83007	İCRA HARÇ VE RESİMLERİ
83008	VERGİ CEZALARI VE GECİKME ZAMLARI
83009	GELİR VERGİSİ KANUNU'NUN 94. MAD. A.8 VE A.15 NOLU BENTLERİ UYARINCA YAPILAN TEVKİFATLAR İÇİN AYRILAN KARŞILIKLAR
83010	YURTDIŞI KREDİLERDEN ÖDENEN KKDF
83011	FİNANSAL FAALİYET HARÇLARI
83012	TAPU HARÇLARI
83099	DİĞER VERGİLER
831	VERGİ, RESİM, HARÇLAR VE FONLAR - Y.P.
840	VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER – T.P.
84000	<b>KULLANILAN KREDİLERE</b> TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASINDAN KULLANILAN KREDİLERE YURTİÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE YURTDIŞI BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE YURTİÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLERE YURTDIŞI KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLER YURTDIŞI FONLARDAN KULLANILAN KREDİLERE
84001	<b>TAHVİLLERİMİZE</b>
84002	<b>BANKALARA</b> İŞTİRA SENEDİ KOMİSYONLARI TAHSİL SENEDİ KOMİSYONLARI TEMİNAT MEKTUBU KOMİSYONLARI YURTDİNDAKİ MUHABİRLERE VERİLEN MASRAF VE KOMİSYONLAR HAVALE KOMİSYONLARI KREDİ KARTLARI İÇİN VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER TAKAS ODASINA VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER EFT İÇİN VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER SWIFT İÇİN VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER DİĞER
84003	<b>BANKALARASI PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE</b>
84004	<b>FAKTÖRING BORÇLARINA</b>
84005	<b>MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASI İŞLEMLERİ KOMİSYONLARI</b>
84099	<b>DİĞER KOMİSYON VE ÜCRETLER</b>
841	VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER - Y.P.
84100	<b>KULLANILAN KREDİLERE</b> TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASINDAN KULLANILAN KREDİLERE YURTİÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE YURTDIŞI BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE YURTİÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLERE YURTDIŞI DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLERE FONLARDAN KULLANILAN KREDİLERE
84101	<b>TAHVİLLERİMİZE</b>
84102	<b>BANKALARA</b> İŞTİRA SENEDİ KOMİSYONLARI TAHSİL SENEDİ KOMİSYONLARI TEMİNAT MEKTUBU KOMİSYONLARI YURTDİNDAKİ MUHABİRLERE VERİLEN MASRAF VE KOMİSYONLAR HAVALE KOMİSYONLARI KREDİ KARTLARI İÇİN VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER TAKAS ODASINA VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER EFT İÇİN VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

841028	SWIFT İÇİN VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER
841029	DİĞER
84103	<b>BANKALARARASI PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE</b>
84104	<b>FAKTORİNG BORÇLARINA</b>
84105	<b>MENKUL KİYMET ÖDÜNC PİYASASI İŞLEMLERİ KOMİSYONLARI</b>
84199	<b>DİĞER KOMİSYON VE ÜCRETLER</b>
<b>850</b>	<b>AMORTİSMAN GİDERİ - T.P.</b>
85000	MENKULLER AMORTİSMANI
85001	GAYRİMENKULLER AMORTİSMANI
85002	KİRALAMALARA İLİŞKİN GELİŞTİRME MALİYETLERİ AMORTİSMANLARI
85003	İLK TESİS VE TAAZZUV GİDERLERİ AMORTİSMANI
85005	KULLANIM HAKKI OLAN MENKULLERİN AMORTİSMANI
85006	KULLANIM HAKKI OLAN GAYRİMENKULLERİN AMORTİSMANI
85007	GAYRİ MADDİ HAKLAR AMORTİSMANI
85008	FAALİYET KİRALAMASI KONUSU MADDİ DURAN VARLIKALARIN AMORTİSMANI
85009	ELDEN ÇIKARILACAK KİYMETLER AMORTİSMANI
<b>851</b>	<b>AMORTİSMAN GİDERİ - Y.P.</b>
85100	MENKULLER AMORTİSMANI
85101	GAYRİMENKULLER AMORTİSMANI
85102	KİRALAMALARA İLİŞKİN GELİŞTİRME MALİYETLERİ AMORTİSMANLARI
85103	İLK TESİS VE TAAZZUV GİDERLERİ AMORTİSMANI
85105	KULLANIM HAKKI OLAN MENKULLERİN AMORTİSMANI
85106	KULLANIM HAKKI OLAN GAYRİMENKULLERİN AMORTİSMANI
85107	GAYRİ MADDİ HAKLAR AMORTİSMANI
85108	FAALİYET KİRALAMASI KONUSU MADDİ DURAN VARLIKALARIN AMORTİSMANI
<b>861</b>	<b>KAMBİYO ZARARLARI - Y.P.</b>
<b>86100</b>	<b>ARBİTRAJ ZARARLARI</b>
<b>86101</b>	<b>EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM VE SATIM VE DEĞERLEME ZARARLARI</b>
<b>86110</b>	<b>KİYMETLİ MADEN ALIM/SATIM DEĞERLEME ZARARLARI</b>
<b>86111</b>	<b>DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞLARI</b>
861110	BANKALARA KULLANDIRILAN KREDİLER
861111	BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER
861112	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI
861119	DİĞER
<b>86112</b>	<b>DÖVİZE ENDEKSLİ MENKUL DEĞERLER ANAPARA KUR AZALIŞLARI</b>
86199	DİĞER
<b>862</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ZARARLAR – T.P.</b>
<b>86200</b>	<b>VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
862000	VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
862001	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
862002	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
862003	VADELİ KİYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
862009	DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>86201</b>	<b>SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
862010	SWAP PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
862011	SWAP FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
862012	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
862013	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
862014	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
862015	SWAP KİYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
862019	DİĞER SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>86202</b>	<b>FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
862020	FUTURES PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
862021	FUTURES FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

862022 FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
862023 FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
862029 DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

**86203 OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN**  
862030 PARA ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN  
862031 FAİZ ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN  
862032 MENKUL DEĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN  
862033 KİYMETLİ MADEN ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN  
862039 DİĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN

**86209 DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN**

**863 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ZARARLAR – Y.P.**

**86300 VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN**  
863000 VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863001 VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863002 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863003 VADELİ KİYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863009 DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

**86301 SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN**  
863010 SWAP PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863011 SWAP FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863012 SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863013 KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863014 TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863015 SWAP KİYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863019 DİĞER SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

**86302 FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN**  
863020 FUTURES PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863021 FUTURES FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863022 FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863023 FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863029 DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

**86303 OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN**  
863030 PARA ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN  
863031 FAİZ ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN  
863032 MENKUL DEĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN  
863033 KİYMETLİ MADEN ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN  
863039 DİĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN

**86309 DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN**

**870 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ZARARLARI - T.P.**

**87000 MENKUL DEĞERLER ALIM/SATIM ZARARLARI**  
870000 BONOLARDAN  
870001 MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN  
870002 MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN  
870003 HİSSE SENETLERİNDEN  
870004 KUPONLARDAN  
870009 DİĞER

**87002 KAR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ ZARARLARI**  
**87003 MENKUL DEĞERLER SATIŞ FONU GİDERİ**

**871 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ZARARLARI - Y.P.**

**87100 MENKUL DEĞERLER ALIM/SATIM ZARARLARI**  
871000 BONOLARDAN  
871001 MALİ KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

871002	MALİ OLMAYAN KURULUŞ TAHVİLLERİNDEN
871003	HİSSE SENETLERİNDEN
871004	KUPONLARDAN
871009	DİĞER
<b>87102</b>	<b>KAR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ ZARARLARI</b>
<b>87103</b>	<b>MENKUL DEĞERLER SATIŞ FONU GİDERİ</b>
<b>872</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ZARARLAR – T.P.</b>
<b>87200</b>	<b>VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
872000	VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
872001	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
872002	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
872003	VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
872009	DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>87201</b>	<b>SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
872010	SWAP PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
872011	SWAP FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
872012	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
872013	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
872014	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
872015	SWAP KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
872019	DİĞER SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>87202</b>	<b>FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
872020	FUTURES PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
872021	FUTURES FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
872022	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
872023	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
872029	DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>87203</b>	<b>OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
872030	PARA ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
872031	FAİZ ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
872032	MENKUL DEĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
872033	KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
872039	DİĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
<b>87209</b>	<b>DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN</b>
<b>873</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ZARARLAR – Y.P.</b>
<b>87300</b>	<b>VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
873000	VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
873001	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
873002	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
873003	VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
873009	DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>87301</b>	<b>SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
873010	SWAP PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
873011	SWAP FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
873012	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
873013	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
873014	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
873015	SWAP KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
873019	DİĞER SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>87302</b>	<b>FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
873020	FUTURES PARA ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
873021	FUTURES FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
873022	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
873023	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

---

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

873029	DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
<b>87303</b>	<b>OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
873030	PARA ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
873031	FAİZ ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
873032	MENKUL DEĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
873033	KİYMETLİ MADEN ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
873039	DİĞER ALIM SATIM OPSİYONLARINDAN
<b>87309</b>	<b>DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAKLARDAN</b>
<b>874</b>	<b>BİRLEŞME GİDERLERİ – T.P.</b>
<b>875</b>	<b>BİRLEŞME GİDERLERİ – Y.P.</b>
<b>876</b>	<b>YENİDEN YAPILANMA GİDERLERİ – T.P.</b>
<b>877</b>	<b>YENİDEN YAPILANMA GİDERLERİ – Y.P.</b>
<b>878</b>	<b>ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – T.P.</b>
<b>880</b>	<b>DİĞER İŞLETME GİDERLERİ - T.P.</b>
<b>88000</b>	<b>KİRALAMA GİDERLERİ</b>
<b>88001</b>	<b>BAKIM VE ONARIM GİDERLERİ</b>
880010	MENKULLER BAKIM ONARIM GİDERLERİ
880011	GAYRİMENKULLER BAKIM ONARIM GİDERLERİ
880012	KİRALANAN BİNALAR BAKIM ONARIM GİDERLERİ
880019	DİĞER BAKIM VE ONARIM GİDERLERİ
<b>88002</b>	<b>TAŞIT ARACI GİDERLERİ</b>
880020	HİZMET ARABALARI GİDERLERİ
880021	GENEL TAŞIMA ARACI GİDERLERİ
<b>88003</b>	<b>SİGORTA GİDERLERİ</b>
880030	MENKULLER SİGORTA GİDERLERİ
880031	GAYRİMENKULLER SİGORTA GİDERLERİ
880032	GRUP SİGORTASI GİDERLERİ
880039	DİĞER SİGORTA GİDERLERİ
<b>88004</b>	<b>ISITMA AYDINLATMA VE SU GİDERLERİ</b>
880040	ISITMA GİDERLERİ
880041	AYDINLATMA GİDERLERİ
880042	SU GİDERLERİ
<b>88005</b>	<b>HABERLEŞME GİDERLERİ</b>
880050	POSTA GİDERLERİ
880051	TELGRAF GİDERLERİ
880052	TELEFON GİDERLERİ
880053	TELEKS GİDERLERİ
880054	VERİ HATTI GİDERLERİ
880055	ON-LINE BİLGİ GİDERLERİ
880059	DİĞER HABERLEŞME GİDERLERİ
<b>88006</b>	<b>BASILI KÂĞIT VE KİRTASIYE GİDERLERİ</b>
880060	GAZETE, DERGİ VE KİTAP GİDERLERİ
880061	MATBUA GİDERLERİ
880062	KİRTASIYE GİDERLERİ
880063	FOTOKOPİ GİDERLERİ
880064	KREDİ KARTLARI
880065	ÇEK KARNESİ
880066	HİSSE SENETLERİ
880067	DİĞER
<b>88007</b>	<b>REKLÂM VE İLAN GİDERLERİ</b>
880070	TELEVİZYON YOLUYLA YAPILAN REKLAM VE İLAN GİDERLERİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

880071	DİĞER YOLLARLA YAPILAN REKLÂM GİDERLERİ
880072	DİĞER YOLLARLA YAPILAN İLAN GİDERLERİ
88008	KÜÇÜK DEMİRBAŞ GİDERLERİ
88009	BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERLERİ
88010	AİDATLAR
88011	YARDIM VE BAĞIŞLAR
88012	TEMSİL VE AĞIRLAMA GİDERLERİ
88013	KANUNEN KABUL EDİLMEMEN GİDERLER
88014	NAKLİYE VE HAMALİYE GİDERLERİ
88015	DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ
88016	TEMİZLİK GİDERLERİ
88017	ORTAK GİDERLERE KATILMA GİDERLERİ
88018	ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME GİDERLERİ
88019	KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN PROMOSYON UYGULAMALARI GİDERLERİ
88099	DİĞER İŞLETME GİDERLERİ
881	<b>DİĞER İŞLETME GİDERLERİ – Y.P.</b>
88100	KİRALAMA GİDERLERİ
88101	BAKIM VE ONARIM GİDERLERİ
88102	TAŞIT ARACI GİDERLERİ
88103	SİGORTA GİDERLERİ
88104	ISITMA AYDINLATMA VE SU GİDERLERİ
88105	HABERLEŞME GİDERLERİ
88106	BASILI KAĞIT VE KIRTASIYE GİDERLERİ
88107	REKLAM VE İLAN GİDERLERİ
88108	KÜÇÜK DEMİRBAŞ GİDERLERİ
88109	BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERLERİ
88110	AİDATLAR
88111	YARDIM VE BAĞIŞLAR
88112	TEMSİL VE AĞIRLAMA GİDERLERİ
88113	KANUNEN KABUL EDİLMEMEN GİDERLER
88114	NAKLİYAT VE HAMMALİYE GİDERLERİ
88115	DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ
88116	TEMİZLİK GİDERLERİ
88117	ORTAK GİDERLERE KATILMA GİDERLERİ
88118	ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME GİDERLERİ
88119	KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN PROMOSYON UYGULAMALARI GİDERLERİ
88199	DİĞER İŞLETME GİDERLERİ
882	<b>DİĞER GİDERLER VE ZARARLAR - T.P.</b>
88200	<b>AKTİFLERİN SATIŞINDAN ZARARLAR</b>
882000	İŞTİRAKLAR, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE DİĞER ORTAKLIKLER SATIŞINDAN ZARARLAR
882001	GAYRİMENKUL SATIŞINDAN ZARARLAR
882002	MENKUL SATIŞINDAN ZARARLAR
882009	DİĞER AKTİFLERİMİZİN SATIŞINDAN ZARARLAR
88202	ŞUBELERE VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER
88203	TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU
88204	SİVİL SAVUNMA FONU
88205	DENETİM VE MÜŞAVİRLİK ÜCRETLERİ
88206	TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ MASRAF PAYI
88207	GEÇMİŞ YILLAR GELİRLERİNE AİT DÜZELTME HESABI
88208	BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU KATILIM PAYI
88299	<b>DİĞER</b>
883	<b>DİĞER GİDERLER VE ZARARLAR – Y.P.</b>
890	<b>OLAĞANÜSTÜ GİDERLER - T.P.</b>
891	<b>OLAĞANÜSTÜ GİDERLER - Y.P.</b>
894	<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI GİDERLERİ – T.P.</b>

**895 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI GİDERLERİ – Y.P.**

**896 ERTELENMİŞ VERGİ BORCU GİDERLERİ – T.P.**

**897 ERTELENMİŞ VERGİ BORCU GİDERLERİ – Y.P.**

**898 PARASAL POZİSYON ZARARI – T.P.**

89800 FİNANSAL DURUM TABLOSU HESAPLARI

89801 SONUÇ HESAPLARI

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

9 FİNANSAL DURUM TABLOSU DIŞI HESAPLAR	
<b>910 TEMİNAT MEKTUPLARINDAN ALACAKLAR - T.P.</b>	
<b>91000 AÇIK KREDİ</b>	
910000 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER	
910001 DİĞER MÜŞTERİLER	
<b>91010 NAKİT KARŞILIĞI</b>	
910100 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER	
910101 DİĞER MÜŞTERİLER	
<b>91011 KEFALET KARŞILIĞI</b>	
910110 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER	
910111 DİĞER MÜŞTERİLER	
<b>91012 DİĞER TEMİNAT KARŞILIĞI</b>	
910120 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER	
910121 DİĞER MÜŞTERİLER	
<b>91013 YURTİÇİ BANKALAR TEMİNATI İLE</b>	
910130 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER	
910131 DİĞER MÜŞTERİLER	
<b>91014 YURTDIŞI BANKALAR TEMİNATI İLE</b>	
910140 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER	
910141 DİĞER MÜŞTERİLER	
<b>91015 SUBELERİMİZ EMİRLERİ</b>	
<b>911 TEMİNAT MEKTUPLARINDAN ALACAKLAR - Y.P.</b>	
<b>91100 AÇIK KREDİ</b>	
911000 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER	
911001 DİĞER MÜŞTERİLER	
<b>91110 NAKİT KARŞILIĞI</b>	
911100 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER	
911101 DİĞER MÜŞTERİLER	
<b>91111 KEFALET KARŞILIĞI</b>	
911110 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER	
911111 DİĞER MÜŞTERİLER	
<b>91112 DİĞER TEMİNAT KARŞILIĞI</b>	
911120 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER	
911121 DİĞER MÜŞTERİLER	
<b>91113 YURTİÇİ BANKALAR TEMİNATI İLE</b>	
911130 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER	
911131 DİĞER MÜŞTERİLER	
<b>91114 YURTDIŞI BANKALAR TEMİNATI İLE</b>	
911140 İŞTIRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLER	
911141 DİĞER MÜŞTERİLER	
<b>91115 SUBELERİMİZ EMİRLERİ</b>	
<b>912 TEMİNAT MEKTUPLARINDAN BORÇLAR - T.P.</b>	
91200 LİMİT İÇİ GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUPLARI İNŞAAT MÜHENDİSLİK İŞLERİ	
91201 LİMİT DIŞI GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUP İNŞAAT MÜHENDİSLİK İŞLERİ	
91202 LİMİT İÇİ GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER	
91203 LİMİT DIŞI GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER	
91210 LİMİT İÇİ KESİN TEMİNAT MEKTUP İNŞAAT MÜHENDİSLİK İŞLERİ	
91211 LİMİT DIŞI KESİN TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞAAT MÜHENDİSLİK İŞLERİ	

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

91212	LİMİT İÇİ KESİN TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER
91213	LİMİT DIŞI KESİN TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER
91220	LİMİT İÇİ AVANS TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞAAT MÜHENDİSLİK İŞLERİ
91221	LİMİT DIŞI AVANS TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞAAT MÜHENDİSLİK İŞLERİ
91222	LİMİT İÇİ AVANS TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER
91223	LİMİT DIŞI AVANS TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER
91230	LİMİT İÇİ İSTİHKAKLARDAN İŞVERENCE YAPILAN KESİNTİLERİN MÜTEAHHİTE ÖDENMESİ İÇİN DÜZENLENEN TEMİNAT MEKTUPLARI - İNŞAAT MÜHENDİSLİK İŞLERİ
91231	LİMİT DIŞI İSTİHKAKLARDAN İŞVERENCE YAPILAN KESİNTİLERİN MÜTEAHHİTE ÖDENMESİ İÇİN DÜZENLENEN TEMİNAT MEKTUPLARI .-İNŞAAT MÜHENDİSLİK İŞLERİ
91232	LİMİT İÇİ İSTİHKAKLARDAN İŞVERENCE YAPILAN KESİNTİLERİN MÜTEAHHİTE ÖDENMESİ İÇİN DÜZENLENEN TEMİNAT MEKTUPLARI -DİĞER
91233	LİMİT DIŞI İSTİHKAKLARDAN İŞVERENCE YAPILAN KESİNTİLERİN MÜTEAHHİTE ÖDENMESİ İÇİN DÜZENLENEN TEMİNAT MEKTUPLARI - DİĞER
91240	GÜMRÜK TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞAAT VE MÜHENDİSLİK İŞLERİ
91241	GÜMRÜK TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER
91250	PREFİNANSMANLA İLGİLİ TEMİNAT MEKTUPLARI
91260	YURTİÇİ BANKALAR LİMİTİNDEN
91270	NAKDİ KREDİLERİN TEMİNATI İÇİN VERİLEN TEMİNAT MEKTUPLARI
91280	ŞUBELERİMİZE EMİRLERİMİZ
91290	DİĞER

### **913 TEMİNAT MEKTUPLARINDAN BORÇLAR - Y.P.**

91300	GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞAAT VE MÜHENDİSLİK İŞLERİ
91301	GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER
91310	KESİN TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞAAT VE MÜHENDİSLİK İŞLERİ
91311	KESİN TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER
91320	AVANS TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞAAT VE MÜHENDİSLİK İŞLERİ
91321	AVANS TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER
91330	İSTİHKAKLARDAN İŞVERENCE YAPILAN KESİNTİLERİN MÜTEAHHİTE ÖDENMESİ İÇİN DÜZENLENEN TEMİNAT MEKTUPLARI -İNŞAAT VE MÜHENDİSLİK İŞLERİ
91331	İSTİHKAKLARDAN İŞVERENCE YAPILAN KESİNTİLERİN MÜTEAHHİTE ÖDENMESİ İÇİN DÜZENLENEN TEMİNAT MEKTUPLARI - DİĞER
91340	GÜMRÜK TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞAAT VE MÜHENDİSLİK İŞLERİ
91341	GÜMRÜK TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER
91350	PREFİNANSMANLA İLGİLİ TEMİNAT MEKTUPLARI
91360	YURTİÇİ BANKALAR LİMİTİNDEN
91370	NAKDİ KREDİLERİN TEMİNATI İÇİN VERİLEN TEMİNAT MEKTUPLARI
91380	ŞUBELERİMİZE EMİRLERİMİZ
91390	DİĞER

### **920 KABUL KREDİLERİNDEN ALACAKLAR - T.P.**

<b>92000 AÇIK KREDİ</b>
İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
DİĞER MÜŞTERİLER

<b>92010 NAKİT KARŞILIĞI</b>
İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
DİĞER MÜŞTERİLER

<b>92011 KEFALET KARŞILIĞI</b>
İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
DİĞER MÜŞTERİLER

<b>92012 DİĞER TEMİNAT KARŞILIĞI</b>
İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
DİĞER MÜŞTERİLER

### **92013 ŞUBELERİMİZ EMİRLERİ**

### **921 KABUL KREDİLERİNDEN ALACAKLAR - Y.P.**

<b>92100 AÇIK KREDİ</b>
-------------------------

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

921000	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
921001	DİĞER MÜŞTERİLER
<b>92110</b>	<b>NAKİT KARŞILIĞI</b>
921100	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
921101	DİĞER MÜŞTERİLER
<b>92111</b>	<b>KEFALET KARŞILIĞI</b>
921110	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
921111	DİĞER MÜŞTERİLER
<b>92112</b>	<b>DİĞER TEMİNAT KARŞILIĞI</b>
921120	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
921121	DİĞER MÜŞTERİLER
<b>92113</b>	<b>ŞUBELERİMİZ EMİRLERİ</b>
<b>922</b>	<b>KABUL KREDİLERİNDEN BORÇLAR - T.P.</b>
<b>92200</b>	<b>KABUL KREDİLERİ İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
922000	AVAL VERİLENLER
922001	AVAL VERİLMEMEYENLER
<b>92202</b>	<b>MAL MUKABİLİ İTHALAT</b>
922020	AVAL VERİLENLER
922021	AVAL VERİLMEMEYENLER
<b>92204</b>	<b>VESAİK MUKABİLİ İTHALAT</b>
922040	AVAL VERİLENLER
922041	AVAL VERİLMEMEYENLER
<b>92206</b>	<b>DİĞER BANKA KABULLERİ</b>
922060	AVAL VERİLENLER
922061	AVAL VERİLMEMEYENLER
<b>92220</b>	<b>ŞUBELERİMİZE EMİRLERİMİZ</b>
<b>923</b>	<b>KABUL KREDİLERİNDEN BORÇLAR - Y.P.</b>
<b>92300</b>	<b>KABUL KREDİLİ İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
923000	AVAL VERİLENLER
923001	AVAL VERİLMEMEYENLER
<b>92302</b>	<b>MAL MUKABİLİ İTHALAT</b>
923020	AVAL VERİLENLER
923021	AVAL VERİLMEMEYENLER
<b>92304</b>	<b>VESAİK MUKABİLİ İTHALAT</b>
923040	AVAL VERİLENLER
923041	AVAL VERİLMEMEYENLER
<b>92306</b>	<b>DİĞER BANKA KABULLERİ</b>
923060	AVAL VERİLENLER
923061	AVAL VERİLMEMEYENLER
<b>92320</b>	<b>ŞUBELERİMİZE EMİRLERİMİZ</b>
<b>930</b>	<b>AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN ALACAKLAR - T.P.</b>
<b>93000</b>	<b>AÇIK İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
<b>93002</b>	<b>TEMİNATLI İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
<b>93010</b>	<b>TEYİTLİ İHRACAT AKREDİTİFLERİ</b>
<b>93020</b>	<b>ŞUBELERİMİZ EMİRLERİ</b>
<b>931</b>	<b>AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN ALACAKLAR - Y.P.</b>
<b>93100</b>	<b>AÇIK İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
<b>93102</b>	<b>TEMİNATLI İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

---

93110	<b>TEYİTLİ İHRACAT AKREDİTİFLERİ</b>
93120	<b>ŞUBELERİMİZ EMİRLERİ</b>
932	<b>AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN BORÇLAR - T.P.</b>
93200	<b>KABUL KREDİLİ İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
932000	TEYİTLİ
932001	TEYİTSİZ
93203	<b>VESAİK İBRAZINDA ÖDENECEK İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
932030	TEYİTLİ
932031	TEYİTSİZ
93204	<b>VADELİ İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
932040	TEYİTLİ
932041	TEYİTSİZ
93210	<b>TEYİTLİ İHRACAT AKREDİTİFLERİ</b>
93220	<b>ŞUBELERİMİZE EMİRLERİMİZ</b>
93290	<b>DİĞER AKREDİTİFLER</b>
932900	GARANTİ AKREDİTİFLERİ
932901	DİĞER
933	<b>AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN BORÇLAR - Y.P.</b>
93300	<b>KABUL KREDİLİ İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
933000	TEYİTLİ
933001	TEYİTSİZ
93303	<b>VESAİK İBRAZINDA ÖDENECEK İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
933030	TEYİTLİ
933031	TEYİTSİZ
93304	<b>VADELİ İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
933040	TEYİTLİ
933041	TEYİTSİZ
93310	<b>TEYİTLİ İHRACAT AKREDİTİFLERİ</b>
93320	<b>ŞUBELERİMİZE EMİRLERİMİZ</b>
93390	<b>DİĞER AKREDİTİFLER</b>
933900	GARANTİ AKREDİTİFLERİ
933901	DİĞER
934	<b>MÜŞTERİ ADINA YAPILAN TÜREV FİNANSAL ARAÇ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR - T.P.</b>
93420	<b>FUTURES PARA İŞLEMLERİ</b>
934200	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
934201	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
93430	<b>FUTURES FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
934300	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
934301	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
93431	<b>FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
934310	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
934311	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
93432	<b>FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
934320	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
934321	FUTURES KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
93439	<b>DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
934390	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
934391	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ

<b>93440</b>	<b>OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
934400	PARA ALIM OPSİYONLARI
934401	PARA SATIM OPSİYONLARI
934402	FAİZ ALIM OPSİYONLARI
934403	FAİZ SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
934404	PARA ALIM OPSİYONLARI
934405	PARA SATIM OPSİYONLARI
934406	FAİZ ALIM OPSİYONLARI
934407	FAİZ SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
934408	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI
934409	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
934410	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI
934411	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
934412	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI
934413	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
934414	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI
934415	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
934418	DİĞER ALIM OPSİYONLARI
934419	DİĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
934420	DİĞER ALIM OPSİYONLARI
934421	DİĞER SATIM OPSİYONLARI
<b>93499</b>	<b>DİĞER</b>
934990	ALIM İŞLEMLERİ
934991	SATIM İŞLEMLERİ
<b>935</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA YAPILAN TÜREV FİNANSAL ARAÇ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR – Y.P.</b>
<b>93520</b>	<b>FUTURES PARA İŞLEMLERİ</b>
935200	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
935201	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
<b>93530</b>	<b>FUTURES FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
935300	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
935301	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
<b>93531</b>	<b>FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
935310	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
935311	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
<b>93532</b>	<b>FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
935320	FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ

---

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

935321	FUTURES KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
<b>93539</b>	<b>DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
935390	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
935391	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
<b>93540</b>	<b>OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
935400	PARA ALIM OPSİYONLARI
935401	PARA SATIM OPSİYONLARI
935402	FAİZ ALIM OPSİYONLARI
935403	FAİZ SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
935404	PARA ALIM OPSİYONLARI
935405	PARA SATIM OPSİYONLARI
935406	FAİZ ALIM OPSİYONLARI
935407	FAİZ SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
935408	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI
935409	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
935410	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI
935411	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
935412	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI
935413	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
935414	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI
935415	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
935418	DİĞER ALIM OPSİYONLARI
935419	DİĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
935420	DİĞER ALIM OPSİYONLARI
935421	DİĞER SATIM OPSİYONLARI
<b>93599</b>	<b>DİĞER</b>
935990	ALIM İŞLEMLERİ
935991	SATIM İŞLEMLERİ
<b>936</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA YAPILAN TÜREV FİNANSAL ARAÇ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR – T.P.</b>
<b>93620</b>	<b>FUTURES PARA İŞLEMLERİ</b>
936200	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
936201	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
<b>93630</b>	<b>FUTURES FAİZ ALIM-SATIM İŞLEMLERİ</b>
936300	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
936301	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ

93631	<b>FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
936310	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
936311	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
93632	<b>FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
936320	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
936321	FUTURES KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
93639	<b>DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
936390	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
936391	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
93640	<b>OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
936400	PARA ALIM OPSİYONLARI
936401	PARA SATIM OPSİYONLARI
936402	FAİZ ALIM OPSİYONLARI
936403	FAİZ SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
936404	PARA ALIM OPSİYONLARI
936405	PARA SATIM OPSİYONLARI
936406	FAİZ ALIM OPSİYONLARI
936407	FAİZ SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
936408	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI
936409	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
936410	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI
936411	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
936412	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI
936413	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
936414	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI
936415	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
936418	DİĞER ALIM OPSİYONLARI
936419	DİĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
936420	DİĞER ALIM OPSİYONLARI
936421	DİĞER SATIM OPSİYONLARI
93699	<b>DİĞER</b>
936990	ALIM İŞLEMLERİ
936991	SATIM İŞLEMLERİ
937	<b>MÜŞTERİ ADINA YAPILAN TÜREV FİNANSAL ARAÇ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR – Y.P.</b>
93720	<b>FUTURES PARA İŞLEMLERİ</b>

---

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

937200	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
937201	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
<b>93730</b>	<b>FUTURES FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
937300	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
937301	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
<b>93731</b>	<b>FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
937310	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
937311	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
<b>93732</b>	<b>FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
937320	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
937321	FUTURES KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
<b>93739</b>	<b>DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
937390	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
937391	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
<b>93740</b>	<b>OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
937400	PARA ALIM OPSİYONLARI
937401	PARA SATIM OPSİYONLARI
937402	FAİZ ALIM OPSİYONLARI
937403	FAİZ SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
937404	PARA ALIM OPSİYONLARI
937405	PARA SATIM OPSİYONLARI
937406	FAİZ ALIM OPSİYONLARI
937407	FAİZ SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
937408	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI
937409	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
937410	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI
937411	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
937412	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI
937413	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
937414	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI
937415	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
937418	DİĞER ALIM OPSİYONLARI
937419	DİĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
937420	DİĞER ALIM OPSİYONLARI
937421	DİĞER SATIM OPSİYONLARI
<b>93799</b>	<b>DİĞER</b>
937990	ALIM İŞLEMLERİ
937991	SATIM İŞLEMLERİ

**BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

940	CİRANTALARIMIZ - T.P.
941	CİRANTALARIMIZ - Y.P.
942	CİROLARIMIZ - T.P.
943	CİROLARIMIZ - Y.P.
944	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARACLARDAN ALACAKLAR – T.P.</b>
94400	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER</b>
944000	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ
944001	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ
944002	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ
944003	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ
944004	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
944005	VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
944006	VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
944007	VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
944018	DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ
944019	DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ
944020	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ
944021	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ
944022	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
944023	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
944024	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
944025	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
944026	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
944027	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
944028	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
944029	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ
944030	SWAP KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
944031	SWAP KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
944038	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
944039	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ
944040	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
944041	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
944042	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
944043	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
944044	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
944045	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
944046	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
944047	FUTURES KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
944058	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
944059	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
944060	PARA ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944061	PARA ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944062	PARA SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944063	PARA SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944064	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944065	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944066	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944067	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944068	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944069	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944070	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944071	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944072	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944073	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944074	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944075	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944086	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

944087	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944088	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944089	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944098	DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ
944099	DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ
<b>94410</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER</b>
944100	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ
944101	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ
944102	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ
944103	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ
944104	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
944105	VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
944106	VADELİ KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
944107	VADELİ KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
944118	DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ
944119	DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ
944120	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ
944121	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ
944122	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
944123	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
944124	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
944125	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
944126	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
944127	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
944128	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
944129	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ
944130	SWAP KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
944131	SWAP KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
944138	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
944139	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ
944140	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
944141	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
944142	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
944143	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
944144	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
944145	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
944146	FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
944147	FUTURES KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
944158	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
944159	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
944160	PARA ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944161	PARA ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944162	PARA SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944163	PARA SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944164	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944165	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944166	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944167	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944168	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944169	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944170	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944171	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944172	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944173	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944174	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944175	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944186	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944187	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944188	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944189	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

944198	DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ
944199	DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ
<b>94420</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER</b>
944200	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ
944201	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ
944202	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ
944203	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ
944204	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
944205	VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
944206	VADELİ KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
944207	VADELİ KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
944218	DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ
944219	DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ
944220	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ
944221	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ
944222	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
944223	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
944224	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
944225	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
944226	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
944227	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
944228	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
944229	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ
944230	SWAP KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
944231	SWAP KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
944238	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
944239	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ
944240	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
944241	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
944242	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
944243	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
944244	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
944245	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
944246	FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
944247	FUTURES KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
944258	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
944259	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
944260	PARA ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944261	PARA ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944262	PARA SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944263	PARA SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944264	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944265	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944266	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944267	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944268	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944269	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944270	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944271	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944272	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944273	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944274	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944275	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944286	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944287	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944288	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
944289	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
944298	DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ
944299	DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

**945 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ALACAKLAR – Y.P.**

**94500**

**GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER**

945000	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ
945001	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ
945002	VADELİ FAİZ SÖZLESMESİ ALIM İŞLEMLERİ
945003	VADELİ FAİZ SÖZLESMESİ SATIM İŞLEMLERİ
945004	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
945005	VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
945006	VADELİ KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
945007	VADELİ KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
945018	DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ
945019	DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ
945020	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ
945021	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ
945022	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
945023	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
945024	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
945025	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
945026	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
945027	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
945028	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
945029	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ
945030	SWAP KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
945031	SWAP KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
945038	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
945039	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ
945040	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
945041	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
945042	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
945043	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
945044	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
945045	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
945046	FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
945047	FUTURES KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
945058	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
945059	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
945060	PARA ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945061	PARA ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945062	PARA SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945063	PARA SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945064	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945065	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945066	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945067	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945068	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945069	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945070	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945071	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945072	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945073	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945074	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945075	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945086	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945087	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945088	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945089	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945098	DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ
945099	DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

**94510**

**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER**

945100	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ
--------	-----------------------------

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

945101	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ
945102	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ
945103	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ
945104	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
945105	VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
945106	VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
945107	VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
945118	DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ
945119	DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ
945120	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ
945121	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ
945122	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
945123	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
945124	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
945125	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
945126	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
945127	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
945128	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
945129	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ
945130	SWAP KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
945131	SWAP KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
945138	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
945139	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ
945140	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
945141	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
945142	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
945143	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
945144	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
945145	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
945146	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
945147	FUTURES KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
945158	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
945159	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
945160	PARA ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945161	PARA ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945162	PARA SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945163	PARA SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945164	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945165	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945166	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945167	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945168	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945169	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945170	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945171	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945172	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945173	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945174	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945175	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945186	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945187	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945188	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945189	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945198	DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ
945199	DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ
<b>94520</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER</b>
945200	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ
945201	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ
945202	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ
945203	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ
945204	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

945205	VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
945206	VADELİ KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
945207	VADELİ KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
945218	DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ
945219	DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ
945220	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ
945221	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ
945222	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
945223	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
945224	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
945225	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
945226	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
945227	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
945228	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
945229	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ
945230	SWAP KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
945231	SWAP KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
945238	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
945239	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ
945240	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
945241	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
945242	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
945243	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
945244	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
945245	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
945246	FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
945247	FUTURES KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
945258	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
945259	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
945260	PARA ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945261	PARA ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945262	PARA SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945263	PARA SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945264	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945265	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945266	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945267	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945268	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945269	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945270	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945271	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945272	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945273	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945274	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945275	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945286	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945287	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945288	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
945289	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
945298	DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ
945299	DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

### 946 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN BORÇLAR – T.P.

### 94600 GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER

946000	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ
946001	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ
946002	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ
946003	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ
946004	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
946005	VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
946006	VADELİ KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

946007	VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
946018	DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ
946019	DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ
946020	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ
946021	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ
946022	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
946023	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
946024	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
946025	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
946026	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
946027	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
946028	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
946029	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ
946030	SWAP KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
946031	SWAP KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
946038	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
946039	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ
946040	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
946041	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
946042	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
946043	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
946044	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
946045	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
946046	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
946047	FUTURES KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
946058	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
946059	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
946060	PARA ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946061	PARA ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946062	PARA SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946063	PARA SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946064	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946065	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946066	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946067	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946068	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946069	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946070	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946071	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946072	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946073	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946074	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946075	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946086	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946087	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946088	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946089	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946098	DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ
946099	DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ
<b>94610</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER</b>
946100	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ
946101	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ
946102	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ
946103	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ
946104	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
946105	VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
946106	VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
946107	VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
946118	DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ
946119	DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

946120	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ
946121	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ
946122	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
946123	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
946124	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
946125	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
946126	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
946127	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
946128	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
946129	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ
946130	SWAP KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
946131	SWAP KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
946138	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
946139	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ
946140	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
946141	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
946142	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
946143	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
946144	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
946145	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
946146	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
946147	FUTURES KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
946158	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
946159	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
946160	PARA ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946161	PARA ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946162	PARA SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946163	PARA SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946164	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946165	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946166	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946167	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946168	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946169	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946170	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946171	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946172	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946173	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946174	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946175	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946186	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946187	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946188	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946189	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946198	DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ
946199	DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ
<b>94620</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER</b>
946200	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ
946201	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ
946202	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ
946203	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ
946204	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
946205	VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
946206	VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
946207	VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
946218	DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ
946219	DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ
946220	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ
946221	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ
946222	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
946223	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

946224	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
946225	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
946226	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
946227	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
946228	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
946229	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ
946230	SWAP KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
946231	SWAP KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
946238	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
946239	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ
946240	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
946241	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
946242	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
946243	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
946244	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
946245	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
946246	FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
946247	FUTURES KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
946258	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
946259	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
946260	PARA ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946261	PARA ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946262	PARA SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946263	PARA SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946264	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946265	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946266	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946267	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946268	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946269	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946270	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946271	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946272	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946273	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946274	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946275	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946286	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946287	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946288	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
946289	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
946298	DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ
946299	DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ
<b>947</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARACLARDAN BORÇLAR – Y.P.</b>
<b>94700</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER</b>
947000	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ
947001	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ
947002	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ
947003	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ
947004	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
947005	VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
947006	VADELİ KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
947007	VADELİ KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
947018	DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ
947019	DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ
947020	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ
947021	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ
947022	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
947023	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
947024	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
947025	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

947026	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
947027	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
947028	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
947029	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ
947030	SWAP KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
947031	SWAP KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
947038	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
947039	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ
947040	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
947041	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
947042	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
947043	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
947044	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
947045	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
947046	FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
947047	FUTURES KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
947058	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
947059	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
947060	PARA ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947061	PARA ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947062	PARA SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947063	PARA SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947064	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947065	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947066	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947067	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947068	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947069	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947070	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947071	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947072	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947073	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947074	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947075	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947086	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947087	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947088	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947089	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947098	DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ
947099	DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ
<b>94710</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER</b>
947100	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ
947101	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ
947102	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ
947103	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ
947104	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
947105	VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
947106	VADELİ KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
947107	VADELİ KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
947118	DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ
947119	DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ
947120	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ
947121	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ
947122	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
947123	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
947124	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
947125	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
947126	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
947127	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
947128	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
947129	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

947130	SWAP KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
947131	SWAP KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
947138	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
947139	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ
947140	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
947141	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
947142	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
947143	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
947144	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
947145	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
947146	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
947147	FUTURES KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
947158	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
947159	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
947160	PARA ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947161	PARA ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947162	PARA SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947163	PARA SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947164	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947165	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947166	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947167	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947168	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947169	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947170	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947171	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947172	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947173	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947174	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947175	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947186	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947187	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947188	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947189	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947198	DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ
947199	DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ
<b>94720</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER</b>
947200	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ
947201	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ
947202	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ
947203	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ
947204	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
947205	VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
947206	VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
947207	VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
947218	DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ
947219	DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ
947220	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ
947221	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ
947222	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
947223	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
947224	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
947225	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
947226	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
947227	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
947228	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
947229	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ
947230	SWAP KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
947231	SWAP KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
947238	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
947239	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ

947240	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
947241	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
947242	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
947243	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
947244	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
947245	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
947246	FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
947247	FUTURES KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
947258	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
947259	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
947260	PARA ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947261	PARA ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947262	PARA SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947263	PARA SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947264	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947265	FAİZ ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947266	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947267	FAİZ SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947268	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947269	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947270	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947271	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947272	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947273	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947274	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947275	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947286	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947287	DİĞER ALIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947288	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (SATICI/KEŞİDECİ TARAF)
947289	DİĞER SATIM OPSİYONLARI (ALICI/LEHDAR TARAF)
947298	DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ
947299	DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ
<b>950</b>	<b>MENKUL KIYMET İHRACINDA SATIN ALMA GARANTİLERİMİZDEN ALACAKLAR - T.P.</b>
<b>951</b>	<b>MENKUL KIYMET İHRACINDA SATIN ALMA GARANTİLERİMİZDEN ALACAKLAR - Y.P.</b>
<b>952</b>	<b>MENKUL KIYMET İHRACINDA SATIN ALMA GARANTİLERİMİZDEN BORÇLAR - T.P.</b>
<b>953</b>	<b>MENKUL KIYMET İHRACINDA SATIN ALMA GARANTİLERİMİZDEN BORÇLAR - Y.P.</b>
<b>954</b>	<b>FAKTÖRİNG GARANTİLERİNDEN ALACAKLAR – T.P.</b>
<b>955</b>	<b>FAKTÖRİNG GARANTİLERİNDEN ALACAKLAR – Y.P.</b>
<b>956</b>	<b>FAKTÖRİNG GARANTİLERİNDEN BORÇLAR – T.P.</b>
<b>957</b>	<b>FAKTÖRİNG GARANTİLERİNDEN BORÇLAR – Y.P.</b>
<b>960</b>	<b>DİĞER GARANTİ VE KEFALETLERİMİZDEN ALACAKLAR - T.P</b>
<b>961</b>	<b>DİĞER GARANTİ VE KEFALETLERİMİZDEN ALACAKLAR - Y.P</b>
<b>962</b>	<b>DİĞER GARANTİ VE KEFALETLERİMİZDEN BORÇLAR - T.P.</b>
<b>96200</b>	<b>TAKSİDE BAĞLANMIŞ ZORUNLU KARŞILIKLARDAN</b>
<b>96201</b>	<b>RİSKİ BANKAYA RÜCU EDİLEBİLEN BANKAMIZ AKTİF DEĞERLERİ İLE İLGİLİ SATIŞ İŞLEMLERİNDEN</b>
<b>96202</b>	<b>KREDİ TEMİNATI İÇİN VERİLEN GARANTİLER</b>
962020	NAKDÎ KREDİLER İÇİN VERİLENLER
962029	DİĞER
<b>96299</b>	<b>DİĞER</b>
962990	GARANTİLERİMİZDEN

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

962991	KEFALETLERİMİZDEN
<b>963</b>	<b>DİĞER GARANTİ VE KEFALETLERİMİZDEN BORÇLAR - Y.P.</b>
96300	TAKSİDE BAĞLANMIŞ ZORUNLU KARŞILIKLARDAN
96301	RİSKİ BANKAYA RÜCU EDEBİLEN BANKAMIZ AKTİF DEĞERLERİ İLE İLGİLİ SATIŞ İŞ- LEMLERİNDEN
96302	KREDİ TEMİNATI İÇİN VERİLEN GARANTİLER
963020	NAKDÎ KREDİLER İÇİN VERİLENLER
963029	DİĞER
<b>96399</b>	<b>DİĞER</b>
963990	GARANTİLERİMİZDEN
963991	KEFALETLERİMİZDEN
<b>964</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARACLARDAN ALACAKLAR – T.P.</b>
<b>96400</b>	<b>VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
964000	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ
964001	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ
964004	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ
964005	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ
964006	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
964007	VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
964008	VADELİ KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
964009	VADELİ KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
964018	DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ
964019	DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ
<b>96410</b>	<b>SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
964100	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ
964101	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ
964102	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
964103	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
964108	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
964109	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
964110	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
964111	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
964112	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
964113	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ
964114	SWAP KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
964115	SWAP KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
964118	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
964119	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ
<b>96420</b>	<b>FUTURES PARA İŞLEMLERİ</b>
964200	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
964201	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
<b>96430</b>	<b>FUTURES FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
964300	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
964301	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
<b>96431</b>	<b>FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
964310	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
964311	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
<b>96432</b>	<b>FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
964320	FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
964321	FUTURES KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
<b>96439</b>	<b>DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
964390	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
964391	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
<b>96440</b>	<b>OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

### SATICI (KEŞİDECİ) TARAF

964400	PARA ALIM OPSİYONLARI
964401	PARA SATIM OPSİYONLARI
964402	FAİZ ALIM OPSİYONLARI
964403	FAİZ SATIM OPSİYONLARI

### ALICI (LEHDAR) TARAF

964404	PARA ALIM OPSİYONLARI
964405	PARA SATIM OPSİYONLARI
964406	FAİZ ALIM OPSİYONLARI
964407	FAİZ SATIM OPSİYONLARI

### SATICI (KEŞİDECİ) TARAF

964408	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI
964409	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI

### ALICI (LEHDAR) TARAF

964410	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI
964411	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI

### SATICI (KEŞİDECİ) TARAF

964412	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI
964413	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI

### ALICI (LEHDAR) TARAF

964414	KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI
964415	KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI

### SATICI (KEŞİDECİ) TARAF

964418	DİĞER ALIM OPSİYONLARI
964419	DİĞER SATIM OPSİYONLARI

### ALICI (LEHDAR) TARAF

964420	DİĞER ALIM OPSİYONLARI
964421	DİĞER SATIM OPSİYONLARI

<b>96499</b>	<b>DİĞER</b>
964990	ALIM İŞLEMLERİ
964991	SATIM İŞLEMLERİ

### **965 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ALACAKLAR – Y.P.**

#### **96500 VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ**

965000	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ-DÖVİZ – TL
965001	VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ-DÖVİZ – DÖVİZ
965002	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ – DÖVİZ – TL
965003	VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ – DÖVİZ – DÖVİZ
965004	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ
965005	VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ
965006	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
965007	VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
965008	VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
965009	VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
965018	DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ
965019	DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ

#### **96510 SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİ**

965100	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ - TL
965101	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ - DÖVİZ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

965102	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ - TL.
965103	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ - DÖVİZ
965104	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ - TL.
965105	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ - DÖVİZ
965106	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ - TL
965107	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ - DÖVİZ
965108	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
965109	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
965110	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
965111	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
965112	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
965113	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ
965114	SWAP KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
965115	SWAP KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
965118	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
965119	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ
<b>96520</b>	<b>FUTURES PARA İŞLEMLERİ</b>
965200	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
965201	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
<b>96530</b>	<b>FUTURES FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
965300	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
965301	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
<b>96531</b>	<b>FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
965310	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
965311	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
<b>96532</b>	<b>FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
965320	FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
965321	FUTURES KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
<b>96539</b>	<b>DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
965390	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
965391	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
<b>96540</b>	<b>OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
965400	PARA ALIM OPSİYONLARI
965401	PARA SATIM OPSİYONLARI
965402	FAİZ ALIM OPSİYONLARI
965403	FAİZ SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF=</b>
965404	PARA ALIM OPSİYONLARI
965405	PARA SATIM OPSİYONLARI
965406	FAİZ ALIM OPSİYONLARI
965407	FAİZ SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
965408	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI
965409	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
965410	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI
965411	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
965412	KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI
965413	KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

### ALICI (LEHDAR) TARAF

965414 KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI  
965415 KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI

### SATICI (KEŞİDECİ) TARAF

965418 DİĞER ALIM OPSİYONLARI  
965419 DİĞER SATIM OPSİYONLARI

### ALICI (LEHDAR) TARAF

965420 DİĞER ALIM OPSİYONLARI  
965421 DİĞER SATIM OPSİYONLARI

**96599 DİĞER**  
965990 ALIM İŞLEMLERİ  
965991 SATIM İŞLEMLERİ

### 966 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARACLARDAN BORÇLAR – T.P.

#### 96600 VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ

966000 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ  
966001 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ  
966004 VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ  
966005 VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ  
966006 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ  
966007 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ  
966008 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ  
966009 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ  
966018 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ  
966019 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ

#### 96610 SWAP ALIM VE SATIM İŞLEMLERİ

966100 SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ  
966101 SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ  
966102 SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ  
966103 SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ  
966108 SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ  
966109 SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ  
966110 KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ  
966111 KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ  
966112 TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ  
966113 TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ  
966114 SWAP KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ  
966115 SWAP KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ  
966118 DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ  
966119 DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ

#### 96620 FUTURES PARA İŞLEMLERİ

966200 FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ  
966201 FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ

#### 96630 FUTURES FAİZ ALIM-SATIM İŞLEMLERİ

966300 FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ  
966301 FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ

#### 96631 FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ

966310 FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ  
966311 FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ

#### 96632 FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİ

966320 FUTURES KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ  
966321 FUTURES KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

**96639 DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİ**  
966390 DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ  
966391 DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ

**96640 OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİ**

### SATICI (KEŞİDECİ) TARAF

966400 PARA ALIM OPSİYONLARI  
966401 PARA SATIM OPSİYONLARI  
966402 FAİZ ALIM OPSİYONLARI  
966403 FAİZ SATIM OPSİYONLARI

### ALICI (LEHDAR) TARAF

966404 PARA ALIM OPSİYONLARI  
966405 PARA SATIM OPSİYONLARI  
966406 FAİZ ALIM OPSİYONLARI  
966407 FAİZ SATIM OPSİYONLARI

### SATICI (KEŞİDECİ) TARAF

966408 MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI  
966409 MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI

### ALICI (LEHDAR) TARAF

966410 MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI  
966411 MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI

### SATICI (KEŞİDECİ) TARAF

966412 KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI  
966413 KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI

### ALICI (LEHDAR) TARAF

966414 KİYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI  
966415 KİYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI

### SATICI (KEŞİDECİ) TARAF

966418 DİĞER ALIM OPSİYONLARI  
966419 DİĞER SATIM OPSİYONLARI

### ALICI (LEHDAR) TARAF

966420 DİĞER ALIM OPSİYONLARI  
966421 DİĞER SATIM OPSİYONLARI

**96699 DİĞER**  
966990 ALIM İŞLEMLERİ  
966991 SATIM İŞLEMLERİ

**967 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARACLARDAN BORÇLAR – Y.P.**

**96700 VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ**  
967000 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ  
967001 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ  
967004 VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ ALIM İŞLEMLERİ  
967005 VADELİ FAİZ SÖZLEŞMESİ SATIM İŞLEMLERİ  
967006 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ  
967007 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ  
967008 VADELİ KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ  
967009 VADELİ KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ  
967018 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ  
967019 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ

<b>96710</b>	<b>SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
967100	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ-TL
967101	SWAP PARA ALIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ-DÖVİZ
967102	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ-TL
967103	SWAP PARA SATIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ-DÖVİZ
967104	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ-TL
967105	SWAP FAİZ ALIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ-DÖVİZ
967106	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ-TL
967107	SWAP FAİZ SATIM İŞLEMLERİ - DÖVİZ-DÖVİZ
967108	SWAP HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
967109	SWAP HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
967110	KREDİ TEMERRÜT SWABI ALIM İŞLEMLERİ
967111	KREDİ TEMERRÜT SWABI SATIM İŞLEMLERİ
967112	TOPLAM GETİRİ SWABI ALIM İŞLEMLERİ
967113	TOPLAM GETİRİ SWABI SATIM İŞLEMLERİ
967114	SWAP KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
967115	SWAP KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
967118	DİĞER SWAP ALIM İŞLEMLERİ
967119	DİĞER SWAP SATIM İŞLEMLERİ
<b>96720</b>	<b>FUTURES PARA İŞLEMLERİ</b>
967200	FUTURES PARA ALIM İŞLEMLERİ
967201	FUTURES PARA SATIM İŞLEMLERİ
<b>96730</b>	<b>FUTURES FAİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
967300	FUTURES FAİZ ALIM İŞLEMLERİ
967301	FUTURES FAİZ SATIM İŞLEMLERİ
<b>96731</b>	<b>FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
967310	FUTURES HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ
967311	FUTURES HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ
<b>96732</b>	<b>FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
967320	FUTURES KİYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ
967321	FUTURES KİYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ
<b>96739</b>	<b>DİĞER FUTURES ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
967390	DİĞER FUTURES ALIM İŞLEMLERİ
967391	DİĞER FUTURES SATIM İŞLEMLERİ
<b>96740</b>	<b>OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİ</b>
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
967400	PARA ALIM OPSİYONLARI
967401	PARA SATIM OPSİYONLARI
967402	FAİZ ALIM OPSİYONLARI
967403	FAİZ SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
967404	PARA ALIM OPSİYONLARI
967405	PARA SATIM OPSİYONLARI
967406	FAİZ ALIM OPSİYONLARI
967407	FAİZ SATIM OPSİYONLARI
	<b>SATICI (KEŞİDECİ) TARAF</b>
967408	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI
967409	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI
	<b>ALICI (LEHDAR) TARAF</b>
967410	MENKUL DEĞER ALIM OPSİYONLARI
967411	MENKUL DEĞER SATIM OPSİYONLARI

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

### SATICI (KEŞİDECİ) TARAF

967412 KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI  
967413 KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI

### ALICI (LEHDAR) TARAF

967414 KIYMETLİ MADEN ALIM OPSİYONLARI  
967415 KIYMETLİ MADEN SATIM OPSİYONLARI

### SATICI (KEŞİDECİ) TARAF

967418 DİĞER ALIM OPSİYONLARI  
967419 DİĞER SATIM OPSİYONLARI

### ALICI (LEHDAR) TARAF

967420 DİĞER ALIM OPSİYONLARI  
967421 DİĞER SATIM OPSİYONLARI

**96799 DİĞER**  
967990 ALIM İŞLEMLERİ  
967991 SATIM İŞLEMLERİ

### 970 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNANSMAN KREDİLERİNDEN ALACAK. - T.P.

97000 BANKAMIZCA TEMİN EDİLEN PREFİNANSMAN KREDİLERDEN ALACAKLAR  
97001 MÜŞTERİ TARAFINDAN TEMİN EDİLEN PREFİNANSMAN KREDİLERDEN ALACAKLAR

### 971 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNANSMAN KREDİLERİNDEN ALACAK. - Y.P.

97100 BANKAMIZCA TEMİN EDİLEN PREFİNANSMAN KREDİLERİNDEN ALACAKLAR  
97101 MÜŞTERİ TARAFINDAN TEMİN EDİLEN PREFİNANSMAN KREDİLERİNDEN ALACAKLAR

### 972 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNANSMAN KREDİLERİNDEN BORÇLAR - T.P.

### 973 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNANSMAN KREDİLERİNDEN BORÇLAR - Y.P.

### 975 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLERDEN ALACAKLAR - Y.P.

### 977 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLERDEN BORÇLAR - Y.P.

### 978 TAAHHÜTLERDEN ALACAKLAR - T.P.

### 979 TAAHHÜTLERDEN ALACAKLAR - Y.P.

### 980 TAAHHÜTLERDEN BORÇLAR - T.P.

### CAYILAMAZ TAAHHÜTLER

**98000 VADELİ AKTİF DEĞERLER ALIM – SATIM TAAHHÜTLERİMİZ**  
980000 AKTİF DEĞERLER ALIM TAAHHÜTLERİMİZ  
9800000 MENKUL DEĞERLER ALIM TAAHHÜTLERİMİZ  
9800001 DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİMİZ  
9800009 DİĞER

980001 AKTİF DEĞERLER SATIM TAAHHÜTLERİMİZ  
9800010 MENKUL DEĞERLER SATIM TAAHHÜTLERİMİZ  
9800011 DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİMİZ  
9800019 DİĞER

**98001 VADELİ MEVDUAT ALIM-SATIM TAAHHÜTLERİMİZ**  
**98002 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE DİĞER ORTAKLIKLAR SERMAYESİNE İŞTİ- RAK TAAHHÜTLERİMİZ**  
**98003 KULLANDIRMA GARANTİLİ KREDİ TAHSİS TAAHHÜTLERİMİZ**  
**98004 MENKUL KIYMET İHRACINA ARACILIK TAAHHÜTLERİMİZ**

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

98006	<b>ÇEKLER İÇİN ÖDEME TAAHHÜTLERİMİZ</b>
98007	<b>İHRACAT TAAHHÜTLERİNDEN KAYNAKLANAN VERGİ VE FON YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>
98008	<b>KREDİLİ MEVDUAT HESABI LİMİT TAAHHÜTLERİMİZ</b>
98010	<b>KREDİ KARTLARI HARCAMA LİMİTİ TAAHHÜTLERİMİZ</b>
98011	<b>KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN PROMOSYON UYGULAMALARI TAAHHÜTLERİ</b>
98020	<b>AÇIĞA MENKUL KIYMET SATIŞ TAAHHÜTLERİNDEN ALACAKLAR</b>
98030	<b>AÇIĞA MENKUL KIYMET SATIŞ TAAHHÜTLERİNDEN BORÇLAR</b>
98049	<b>DİĞER CAYILAMAZ TAAHHÜTLERİMİZ</b>
<b>CAYILABİLİR TAAHHÜTLER</b>	
98050	<b>CAYILABİLİR KREDİ TAHSİS TAAHHÜTLERİMİZ</b>
98099	<b>DİĞER CAYILABİLİR TAAHHÜTLERİMİZ</b>
981	<b>TAAHHÜTLERDEN BORÇLAR - Y.P.</b>
<b>CAYILAMAZ TAAHHÜTLER</b>	
98100	<b>VADELİ AKTİF DEĞERLER ALIM – SATIM TAAHHÜTLERİMİZ</b>
981000	<b>AKTİF DEĞERLER ALIM TAAHÜTLERİMİZ</b>
9810000	<b>MENKUL DEĞERLER ALIM TAAHHÜTLERİMİZ</b>
9810001	<b>DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİMİZ</b>
9810009	<b>DİĞER</b>
981001	<b>AKTİF DEĞERLER SATIM TAAHÜTLERİMİZ</b>
9810010	<b>MENKUL DEĞERLER SATIM TAAHHÜTLERİMİZ</b>
9810011	<b>DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİMİZ</b>
9810019	<b>DİĞER</b>
98101	<b>VADELİ MEVDUAT ALIM-SATIM TAAHHÜTLERİMİZ</b>
98102	<b>İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE DİĞER ORTAKLIKLER SERMAYESİNE İŞTİRAK TAAHHÜTLERİMİZ</b>
98103	<b>KULLANDIRMA GARANTİLİ KREDİ TAHSİS TAAHHÜTLERİMİZ</b>
98104	<b>MENKUL KIYMET İHRACINA ARACILIK TAAHHÜTLERİMİZ</b>
98108	<b>KREDİLİ MEVDUAT HESABI LİMİT TAAHHÜTLERİMİZ</b>
98110	<b>KREDİ KARTLARI HARCAMA LİMİTİ TAAHHÜTLERİMİZ</b>
98111	<b>KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN PROMOSYON UYGULAMALARI TAAHHÜTLERİ</b>
98120	<b>AÇIĞA MENKUL KIYMET SATIŞ TAAHHÜTLERİNDEN ALACAKLAR</b>
98130	<b>AÇIĞA MENKUL KIYMET SATIŞ TAAHHÜTLERİNDEN BORÇLAR</b>
98149	<b>DİĞER CAYILAMAZ TAAHHÜTLERİMİZ</b>
<b>CAYILABİLİR TAAHHÜTLER</b>	
98150	<b>CAYILABİLİR KREDİ TAHSİS TAAHHÜTLERİMİZ</b>
98199	<b>DİĞER CAYILABİLİR TAAHHÜTLERİMİZ</b>
982	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER - T.P.</b>
98200	<b>EMANET KIYMETLER</b>
982000	<b>MÜŞTERİ ADINA İŞLETİLECEK FONLAR VE PORTFÖY MEVCUTLARI</b>
982001	<b>EMANETE ALINAN MENKUL DEĞERLER</b>
982002	<b>TAHSİLE ALINAN ÇEKLER</b>
982003	<b>TAHSİLE ALINAN TİCARİ SENETLER</b>
982004	<b>TAHSİLE ALINAN DİĞER KIYMETLER</b>
982005	<b>İHRACINA ARACI OLUNAN KIYMETLER</b>
982007	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İÇİN</b>
982008	<b>DİĞER EMANET KIYMETLER</b>
982009	<b>EMANET KIYMET ALANLAR</b>
98210	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>
982100	<b>MENKUL KIYMETLER</b>

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

982101	TEMİNAT SENETLERİ
982102	EMTİA
982103	VARANT
982104	GAYRİMENKUL
982108	DİĞER REHİNLİ KİYMETLER
982109	REHİNLİ KİYMET ALANLAR
<b>98211</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER, KEFALETLER VE GARANTİLER</b>
<b>983</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KİYMETLER – Y.P.</b>
<b>98300</b>	<b>EMANET KİYMETLER</b>
983000	MÜŞTERİ ADINA İŞLETİLECEK FONLAR VE PORTFÖY MEVCUTLARI
983001	EMANETE ALINAN MENKUL DEĞERLER
983002	TAHSİLE ALINAN ÇEKLER
983003	TAHSİLE ALINAN TİCARİ SENETLER
983004	TAHSİLE ALINAN DİĞER KİYMETLER
983005	İHRACINA ARACI OLUNAN KİYMETLER
983007	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İÇİN
983008	DİĞER EMANET KİYMETLER
983009	EMANET KİYMET ALANLAR
<b>98310</b>	<b>REHİNLİ KİYMETLER</b>
983100	MENKUL KİYMETLER
983101	TEMİNAT SENETLERİ
983102	EMTİA
983103	VARANT
983104	GAYRİMENKUL
983108	DİĞER REHİNLİ KİYMETLER
983109	REHİNLİ KİYMET ALANLAR
<b>98311</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER, KEFALETLER VE GARANTİLER</b>
<b>984</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KİYMET VERENLER / BIRAKANLAR - T.P.</b>
<b>985</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KİYMET VERENLER / BIRAKANLAR – Y.P.</b>
<b>986</b>	<b>REPO VE TERS REPO İŞLEMLERDEN ALACAKLAR – T.P.</b>
<b>98600</b>	<b>REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>
986000	DEVLET TAHVİLİ
986001	HAZİNE BONOSU
986002	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
986003	BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR
986004	VARLIĞA DAYALI MENKUL KİYMETLER
986005	DİĞER
<b>98601</b>	<b>TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>
986010	DEVLET TAHVİLİ
986011	HAZİNE BONOSU
986012	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
986013	BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR
986014	VARLIĞA DAYALI MENKUL KİYMETLER
986015	DİĞER
<b>987</b>	<b>REPO VE TERS REPO İŞLEMLERDEN ALACAKLAR – Y.P.</b>
<b>98700</b>	<b>REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>
987000	DEVLET TAHVİLİ
987001	HAZİNE BONOSU
987002	DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ
987003	BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR
987004	VARLIĞA DAYALI MENKUL KİYMETLER
987005	DİĞER
<b>98701</b>	<b>TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>
987010	DEVLET TAHVİLİ

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

987011 HAZİNE BONOSU  
987012 DİĞER KAMU BORÇLANMA SENETLERİ  
987013 BANKA BONOLARI VE BANKA GARANTİLİ BONOLAR  
987014 VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER  
987015 DİĞER

### 988 REPO VE TERS REPO İŞLEMLERDEN BORÇLAR – T.P.

**98800 REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR–YURTİÇİ İŞLEMLERDEN**  
988000 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI  
988001 BANKALAR  
988002 ARACI KURUMLAR  
988003 DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR  
988004 DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR  
988005 GERÇEK KİŞİLER

**98801 REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR–YURTDIŞI İŞLEMLERDEN**  
988010 MERKEZ BANKALARI  
988011 BANKALAR  
988012 ARACI KURUMLAR  
988013 DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR  
988014 DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR  
988015 GERÇEK KİŞİLER

**98802 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR–YURTİÇİ İŞLEMLERDEN**  
988020 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI  
988021 BANKALAR  
988022 ARACI KURUMLAR  
988023 DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR  
988024 DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR  
988025 GERÇEK KİŞİLER

**98803 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR–YURTDIŞI İŞLEMLERDEN**  
988030 MERKEZ BANKALARI  
988031 BANKALAR  
988032 ARACI KURUMLAR  
988033 DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR  
988034 DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR  
988035 GERÇEK KİŞİLER

### 989 REPO VE TERS REPO İŞLEMLERDEN BORÇLAR – Y.P.

**98900 REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR – YURTİÇİ İŞLEMLERDEN**  
989000 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI  
989001 BANKALAR  
989002 ARACI KURUMLAR  
989003 DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR  
989004 DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR  
989005 GERÇEK KİŞİLER

**98901 REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR – YURTDIŞI İŞLEMLERDEN**  
989010 MERKEZ BANKALARI  
989011 BANKALAR  
989012 ARACI KURUMLAR  
989013 DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR  
989014 DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR  
989015 GERÇEK KİŞİLER

**98902 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR–YURTİÇİ İŞLEMLERDEN**  
989020 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI  
989021 BANKALAR  
989022 ARACI KURUMLAR  
989023 DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR  
989024 DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR  
989025 GERÇEK KİŞİLER

**98903 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR–YURTDIŞI İŞLEMLERDEN**

---

BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

---

989030	MERKEZ BANKALARI
989031	BANKALAR
989032	ARACI KURUMLAR
989033	DİĞER MALİ KURUM VE KURULUŞLAR
989034	DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR
989035	GERÇEK KİŞİLER
<b>992</b>	<b>SINIRLAMALARA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN ALACAKLAR - T.P.</b>
<b>993</b>	<b>SINIRLAMALARA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN ALACAKLAR - Y.P.</b>
<b>994</b>	<b>SINIRLAMALARA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN BORÇLAR - T.P.</b>
<b>995</b>	<b>SINIRLAMALARA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN BORÇLAR - Y.P.</b>
<b>996</b>	<b>DİĞER FİNANSAL DURUM TABLOSU DIŞI HESAPLARDAN ALACAKLAR - T.P.</b>
<b>997</b>	<b>DİĞER FİNANSAL DURUM TABLOSU DIŞI HESAPLARDAN ALACAKLAR - Y.P.</b>
<b>998</b>	<b>DİĞER FİNANSAL DURUM TABLOSU DIŞI HESAPLARDAN BORÇLAR - T.P.</b>
<b>999</b>	<b>DİĞER FİNANSAL DURUM TABLOSU DIŞI HESAPLARDAN BORÇLAR - Y.P.</b>

**II. Tekdüzen hesap planı izahnamesi**

Tekdüzen Hesap Planı'nda yer alan hesaplar, gruplar, defteri kebir ve gerekli görüldüğü hallerde yardımcı ve alt hesaplar bazında açıklanır. Türk parası hesapların açıklamaları, yabancı paranın esas alınması kaydıyla yabancı para hesaplar için de geçerlidir.

Söz konusu açıklamalar, ilgili hesapların işleyişini daha iyi anlamaya yönelikir ve TFRS'lere aykırılık teşkil etmez.

0	<b>DÖNEN DEĞERLER</b>
---	-----------------------

**010 KASA**

Ülkemizde tedavülde bulunan banknot ve madeni paraların bankaya yatırılmasından veya çekilmesinden kaynaklanan işlemlerin kaydedildiği bir hesaptır. Kasa mevcudu yalnızca Türk parası değerlerden oluşur. Kasaya girişler hesaba borç, kasadan çıkışlar ise alacak olarak kaydedilir. Bu hesap aktif nitelikli olup, bakiyesi Türk parası mevcudunu gösterir.

**011 EFEKTİF DEPOSU**

Alım satım konusu yapılan yabancı paraların sabit fiyat üzerinden kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır. Satın alınan veya yatırılan efektif türlerine göre açılan ilgili yardımcı folyelere borç, satışı yapılan veya çekilen efektifler de türlerine göre açılan ilgili yardımcı folyelere alacak kaydedilir. Hesap sabit fiyat üzerinden çalışır ve dönem sonlarında değerlendirme işleminden geçirilerek bakiyesi Türk parasına dönüştürülür.

**012 YOLDAKİ PARALAR - TÜRK PARASI**

Banka şubelerinin, gerek genel müdürlük ile gereksiz kendi aralarında yaptıkları grup nakilleri, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve diğer bankalar aracılığıyla gönderdikleri havaleler ile posta çekleri kullanmak suretiyle çıkardıkları Türk parası grupların kaydedildiği bir hesaptır. Grubun çıkarılmış şeklinde göre ayrı yardımcı hesaplarda izlenen bu hesap aktif nitelikli olup, grubu çeken şubece kullanılır.

**013 YOLDAKİ PARALAR - YABANCI PARA**

012 Yoldaki Paralar – T.P. hesabı için yapılan açıklama, Türk parası yerine yabancı paranın esas alınması kaydıyla, bu hesap için de geçerlidir. Kİymetli maden cinsinden grup nakilleri de bu hesapta izlenir.

**015 SATIN ALINAN ÇEKLER - YABANCI PARA**

Bankalarca satın alınan döviz üzerinden düzenlenmiş çekler sabit fiyat üzerinden bu defteri kebir hesabının yardımcı hesaplarına borç, 295 Döviz Vaziyeti – Y.P. hesabına alacak kaydedilir.

**016 VADESİ GELMİŞ MENKUL DEĞERLER - TÜRK PARASI**

Menkul değer hesaplarında bulunan borçlanma senetleri ile borçlanma senetleri ve hisse senetleri kuponlarından vadeli gelmiş bulunanlar, ilgili hesaplardan bu hesaba aktarılmak suretiyle tahsil edilir. Üçüncü şahıslar tarafından bankaya ibraz edilen vadesi gelmiş (itfa edilenler dahil) borçlanma senetleri ve kuponlar da bu hesabın borcu ile ödenir.

“Kuponlar (Vadesi Gelmemiş)” yardımcı hesabında kayıtlı kuponların vadesi geldiğinde, kuponların tahsil edilen bedellerinin bu hesaba alacak kaydedilmesinden sonra, alış tutarına oranla ortaya çıkan fark bu hesabın borcuna karşılık ilgili gelir hesabının alacağına kaydolunmak suretiyle hesap tasfiye olunur.

**019 KİYMETLİ MADENLER - YABANCI PARA**

Kİymetli maden depo hesapları açılması ve kıymetli maden kredisini temini suretiyle bankaya kıymetli maden girişleri ve kıymetli maden kredilerinin kıymetli maden olarak geri ödeneceği ile ilgili olarak bankaların mevzuat ile belirlenen standartta kabul etmiş olduğu altınlar ve diğer kıymetli madenler gram olarak 01900 Kİymetli Maden Deposu yardımcı hesabına kaydedilir.

Bankalarca edinilen basılı ve külçe halindeki kıymetli madenler gram olarak 01901 Kİymetli Madenler yardımcı hesabında izlenir ve dönem sonlarında değerlendirmeye tabi tutularak değer farkları bu hesaba karşılık 771 Kambiyo Kârları – Y.P. ya da 861 Kambiyo Zararları – Y.P. hesabına alınır. Söz konusu varlıkların satışından doğan kâr/zarar da aynı hesaplarda izlenir.

**020 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI - TÜRK PARASI**

Bankanın Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından alacaklarının kaydedildiği bir hesaptır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdindeki serbestçe kullanılabilecek para mevcudu 02000 Vadeli Serbest Hesap ve 02001 Vadeli Serbest

## **BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ**

Hesap yardımcı hesaplarında, bloke olarak tutulan vadeli mevduatlar ve elektronik para fonları sırasıyla 02002 Vadeli Serbest Olmayan Hesap ve 02003 Bloke Elektronik Para Fonları yardımcı hesaplarında izlenir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasınca yayınlanan düzenlemeler uyarınca zorunlu karşılıkların ortalama olarak tesis edilen kısmı 02000 Vadesiz Serbest Hesapta, zorunlu karşılıkların eksik tesis edilmesi nedeniyle bloke ve faizsiz olarak tutulan mevduatlar ise 02002 Vadeli Serbest Olmayan Hesapta izlenir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından ay sonlarında gelen hesap özetleriyle mutabakat sağlanır. Mutabakatta amaç, hesap farklarının tespiti, nedenlerinin araştırılması, niteliği belirlenen farkların ve varsa hataların ilgili hesaplara nakledilmek suretiyle düzeltilemesidir. Niteliği tespit edilemeyen farklar için bakiye eşitliğinin sağlanması amacıyla aracı ve geçici hesaplar kullanılmamalıdır.

### **022 YURTİÇİ BANKALAR - TÜRK PARASI**

Bankaların diğer bankalara, katılım bankalarına ve özel kanunlarına göre mevduat kabulüne yetkili bulunan kuruluşlara yatırdıkları Türk parası mevduat ile anılan kurum ve kuruluşlarla yapılan işlemlerden doğan borç ve alacakların kaydına özgü bir hesaptır. Aktif nitelikli bu hesap, vadesiz ve vadeli oluşuna göre, ayrı yardımcı hesaplardan oluşur ve her banka şubesinin hesapları ayrı yardımcı folyelerde izlenir. Diğer bankalar, katılım bankaları ve özel kanunlarına göre mevduat kabulüne yetkili kuruluşlardan ay sonlarında gelen hesap özetleriyle mutabakat sağlanması gereklidir. Mutabakat işlemi 020 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası – T.P. hesabında belirtildiği gibi yapılır. Hesap bakiyesi bankanın diğer bankalar ve özel kanunlarına göre mevduat kabulüne yetkili bulunan kuruluşlar nezdindeki mevcut Türk parası mevduatının miktarını gösterir.

### **024 YURTDIŞI BANKALAR - TÜRK PARASI**

Hesaba yurtdışındaki bankalar ve özel kanunlarına göre mevduat toplamaya yetkili kuruluşlar nezdinde Türk parası üzerinden yapılan vadeli ve vadesiz işlemler kaydedilecektir. Hesabin bakiyesi bankanın yurtdışı bankalar ve özel kanunlarına göre mevduat toplamaya yetkili kuruluşlardaki Türk parası alacağını gösterir. Yurtdışı bankalar ve özel kanunlarına göre mevduat toplamaya yetkili kuruluşlardaki Türk parası mevcutlar, herhangi bir şekilde teminata verilmesi, bloke edilmesi ve vade haricinde bankanın tamamen serbest tasarrufunda bulunma durumuna göre serbest veya serbest olmayan hesaplarda izlenir. Serbest olmayan hesaplar altındaki teminat alt hesaplarında türev işlemler için verilenler dahil tüm teminat bakiyeleri izlenecektir. 020 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası – T.P. hesabında belirtilen mutabakat gerekliliği bu hesap için de geçerlidir.

### **025 YURTDIŞI BANKALAR - YABANCI PARA**

Banka ile yabancı ülkelerdeki bankalar ve özel kanunlarına göre mevduat toplamaya yetkili kuruluşlar arasındaki işlemleri gösteren efektif ve dövizler, kambiyo, çek ve havale bedelleri, iştira edilen çek ve senet bedelleri ile akreditif bedellerinin kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır. Bakiyesi bankanın yurtdışı bankalar ve özel kanunlarına göre mevduat toplamaya yetkili kuruluşlardaki döviz alacağını gösterir. Serbest olmayan hesaplar altındaki teminat alt hesaplarında türev işlemler için verilenler dahil tüm teminat bakiyeleri izlenecektir.

Yurtdışı bankalar ve özel kanunlarına göre mevduat toplamaya yetkili kuruluşlardan gelen hesap özetleriyle mutabakat sağlanması gereklidir.

### **026 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER - TÜRK PARASI**

Türkiye'de kurulu bankaların yurtdışındaki şubelerinden ve şube açmak suretiyle faaliyyette bulunan yabancı bankaların ana merkez ile diğer ülkelerdeki şubelerinden olan Türk parası alacaklarının kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır. Türkiye'de şube şeklinde faaliyet gösteren bankaların yurtdışındaki merkez ve diğer şubeleri nezdindeki Türk parası mevcutları, herhangi bir şekilde teminata verilmesi, bloke edilmesi ve vade haricinde bankanın tamamen serbest tasarrufunda bulunma durumuna göre serbest veya serbest olmayan hesaplarda izlenir. Serbest olmayan hesaplar altındaki teminat alt hesaplarında türev işlemler için verilenler dahil tüm teminat bakiyeleri izlenecektir.

### **030 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER - TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen esaslar çerçevesinde, alım satım amaçlı olarak elde tutulan menkul değerler ve ilk muhasebeleştirme sırasında geçege uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılması seçeneği kullanılan menkul değerlerin kaydedildiği bir hesaptır.

Menkul değerlerin satın alınması halinde bu hesaba borç, satımları veya iffa edilmeleri halinde alacak kaydolunur. Bu hesapta izlenen menkul değerler geçege uygun değer üzerinden hareket görür ve nominal değerleri üzerinden de finansal durum tablosu dışı hesaplarda izlenir.

### **ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER**

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan menkul değerler 03000'dan 03019'a kadar olan yardımcı hesaplarda izlenir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin ilgili menkul değerin türüne ve ihraç eden kurum veya kuruluşla göre izleneceği hesaplara ilişkin açıklamalar aşağıda belirtilmektedir.

### 03000 MALİ KURULUŞLAR BONO VE TAHVİLLERİ

Bankalar ile diğer mali kuruluşların ihraç ettiği alım satım amaçlı bono ve tahviller bu hesapta izlenir. "Diğer" alt hesabı, kooperatifleri, sosyal güvenlik kurumlarını, sigorta şirketlerini ve toplu tasarruf kuruluşlarını içerir.

### 03002 MALİ OLMAYAN KURULUŞLAR BONO VE TAHVİLLERİ

Bankalar ve diğer mali kuruluşlar dışında kalan ve nitelikleri itibarıyla mali olmayan kuruluşların ihraç ettiği bono ve tahvillerden alım satım amaçlı olarak elde tutulanların izlendiği bir hesaptır. Aşağıdaki alt hesaplardan oluşur.

### 030020 DEVLET BORÇLANMA TAHVİLLERİ

Hazine Müsteşarlığı tarafından çıkarılan Hazine kefaletini haiz devlet borçlanma tahvillerinden alım satım amaçlı olarak elde tutulanların kaydedildiği bir hesaptır.

### 030021 YEREL YÖNETİM TAHVİLLERİ

Belediyelerce ihraç edilen tahvillerden, alım satım amaçlı olarak elde tutulanların izlendiği bir hesaptır.

### 030022 İKTİSADI DEVLET TEŞEKKÜLLERİ TAHVİLLERİ

Sermayesinin tamamı devlete ait, iktisadi alanda ticari esaslara göre faaliyet göstermek üzere kanunla kurulan kamu iktisadi teşebbüsleri olarak tanımlanan İktisadi Devlet Teşekkülerinin ihraç ettiği tahvillerden alım satım amaçlı olarak elde tutulanların kaydına özgü bir hesaptır.

### 0300220 MÜESSESELER TAHVİLLERİ

Sermayesinin tamamı bir İktisadi Devlet Teşekkülüne ait olup, ona bağlı işletme veya işletmeler topluluğu şeklindeki müesseselerin ihraç ettiği alım satım amaçlı olarak elde tutulan tahvillerin izlendiği bir hesaptır.

### 0300221 BAĞLI ORTAKLIKLAR TAHVİLLERİ

İktisadi devlet teşekkürleri ile bunların bağlı ortaklıklarını tarafından çıkartılan alım satım amaçlı olarak elde tutulan tahvillerin kaydedildiği bir hesaptır.

### 030023 KAMU İKTİSADI KURULUŞLARININ TAHVİLLERİ

Sermayesinin tamamı devlete ait olan ve tekel niteliğindeki mallar ile temel mal ve hizmet üretmek ve pazarlamak üzere kanunla kurulan, kamu hizmeti niteliği ağır basan Kamu İktisadi Kuruluşlarının çıkardığı alım satım amaçlı olarak elde tutulan tahviller bu hesaba kaydedilir.

### 0300230 MÜESSESELER TAHVİLLERİ

Sermayesinin tamamı bir iktisadi kamu kuruluşuna ait olup, ona bağlı işletme veya işletmeler topluluğu şeklindeki müesseselerin ihraç ettiği alım satım amaçlı olarak elde tutulan tahvillerin izlendiği bir hesaptır.

### 0300231 BAĞLI ORTAKLIKLAR TAHVİLLERİ

Kamu iktisadi kuruluşları ile bunların bağlı ortaklıklarının çıkardığı alım satım amaçlı olarak elde tutulan tahvillerin kaydedildiği bir hesaptır.

### 030025 DİĞER TAHVİLLER

Yukarıda sayılan mali olmayan kuruluşlar dışında kalan, mali olmayan diğer kuruluşların, 13/1/2011 tarihli ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6/12/2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre ihraç ettikleri alım satım amaçlı olarak elde tutulan tahviller bu hesapta izlenir.

### 030026 HAZİNE BONOLARI

Hazine Müsteşarlığı tarafından çıkarılan ve alım satım amaçlı olarak elde tutulan Hazine bonolarının kaydedildiği bir hesaptır.

### 030027 MÜTEAHHİT BONOLARI

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

Hazine Müsteşarlığı tarafından çıkarılan ve alım satım amaçlı olarak elde tutulan müteahhit bonolarının kaydedildiği bir hesaptır.

### 030029 DİĞER BONOLAR

Yukarıda sayılanlar dışında kalan mali olmayan diğer kuruluşların Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre ihraç ettikleri alım satım amaçlı olarak elde tutulan bonolar bu hesapta yer alır.

### 03003 HİSSE SENETLERİ

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan hisse senetlerinin kaydına özgü bir hesaptır. Sermaye Piyasası Kanunu hükmü gereğince borsaya kote edilen ve borsaya kote olmayan hisse senetleri olarak alt hesaplarda izlenir.

### 03004 KUPONLAR (VADESİ GELMEMİŞ)

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan kuponların kaydedildiği bir hesaptır. Bu hesapta yer alacak olan kuponların henüz vadesinin gelmemesi gereklidir. Vadesi gelen kuponlar 016 Vadesi Gelmiş Menkul Değerler – T.P. hesabına alınır.

### 03005 KÂR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan kâr ve zarar ortaklıği belgeleri bu hesaba kaydedilir.

### 03006 GELİRE BAĞLI SENETLER

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan gelire bağlı senetler bu hesaba kaydedilir.

### 03007 YATIRIM FONLARI KATILMA BELGELERİ

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan yatırım fonu katılma belgeleri bu hesaba kaydedilir.

### 03008 TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan menkul değerlerden teminata verilen veya bloke edilenler bu hesaba kaydedilir.

### 03009 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN MENKUL DEĞERLER

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı olarak elde tutulan menkul değerler bu hesapta izlenir. Repoya konu edilen menkul değerin gelir reeskontu ile repo işleminden sağlanan fonlar için gider reeskontu düzenli olarak hesaplanır.

Repo vadesinde anapara ve faizden oluşan toplam borç, müşterisiye ilgili ödeme ve gider hesapları çalıştırılarak ödenmek üzere menkul değer daha önce bulunduğu hesap grubuna tekrar aktarılır.

### 03010 MENKUL KİYMET ÖDÜNÇ PİYASASINDAN ALACAKLAR

Menkul Kıymet Ödünç Piyasası'nda ödünç verme işlemlerine konu olan alım-satım amaçlı menkul değerler, bu hesabın borcuna ve ilgili alım satım amaçlı olarak elde tutulan menkul değer yardımcı hesabının alacağına kaydedilir.

### 03011 MENKUL KİYMET ÖDÜNÇ PİYASASI TEMİNATLARI

Menkul Kıymet Ödünç Piyasası'nda ödünç alma işlemi için teminat olarak gösterilen alım satım amaçlı menkul değerler bu hesapta izlenir.

### 03018 DİĞER ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER

Yukarıda sayılanlar dışında kalan alım satım amaçlı menkul değerler bu hesaba kaydedilir.

### 03019 ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI

Hisse senedi ve yatırım fonu katılma belgeleri gibi sermayede payı temsil eden alım satım amaçlı menkul kıymetlerin değerlerinde, bu kıymetler için yapılan değerlendirme sonucu ortaya çıkan değer artış farkları bu hesaba borç, sonuç hesaplarına alacak kaydedilerek izlenir. Söz konusu menkul değerlerin değerlendirilmiş tutarlarında (fiyatlarında) azalma meydana gelmesi halinde ise, azalma tutarına ilişkin olarak yukarıdaki kaydın tersi yapılır. Hesap bakiyesini aşan tutarda değer düşüşleri için değer düşüş karşılığı ayrılır. Tekrar değer artışı halinde önce gider yazılan tutar ters kayıtla gelire dönüştürülür ve tekrar ilk mekanizma işlemeye başlar. Her menkul kıymete ilişkin değerlendirme işlemi bu hesapta ayrı ayrı takip edilir.

**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILMASI SEÇENEĞİ KULLANILAN MENKUL DEĞERLER**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılması seçeneği kullanılan menkul değerler 03020'den 03029'a kadar olan yardımcı hesaplarda izlenir.

İlk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılması seçeneği kullanılan sermayede payı temsil eden menkul değerlerin değer artışları 03029 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılması Seçeneği Kullanılan Menkul Değerler Değer Artış Hesabında izlenir. Değer artışları, 03019 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler Değer Artış Hesabının açıklamasında belirtildiği şekilde muhasebeleştirilir.

**032 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRLE YANSITILAN MENKUL DEĞERLER - TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler bu hesapta izlenir. Bu hesap, menkul değerlerin türüne ve ihraç eden kurum veya kuruluşu göre Tekdüzen Hesap Planı'nda gösterildiği şekilde yardımcı hesaplarda, nominal değerleri üzerinden de finansal durum tablosu dışı hesaplarda izlenir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin değer azalışları, 038 Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı – T.P. hesabının açıklamasında belirtildiği şekilde muhasebeleştirilir.

**03281 MENKUL KİYMET ÖDÜNÇ PİYASASINDAN ALACAKLAR**

Menkul Kıymet Ödünç Piyasası'nda ödünç verme işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler bu hesapta izlenir.

**038 MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) – TÜRK PARASI**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan menkul değerlerin değerlenmiş tutarlarının (fiyatlarının) elde etme maliyetlerinden düşük olması halinde 820030 Menkul Değerler Değer Düşüm Giderleri hesabına borç, bu hesaba alacak kaydı yapılmak suretiyle değer düşüşü kayıtlara yansıtılır.

Ancak söz konusu kıymetlerin değerlenmiş tutarlarının (fiyatlarının), daha önceki değerlenmiş tutarlarından (fiyatlarından) düşük olması halinde, öncelikle değer artışı ile ilgili olarak önceden yapılan kayıtların yeni değere göre düzeltmesi gerekmekte olup, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark 820030 Menkul Değerler Değer Düşüm Giderleri hesabına borç kaydedilerek gider yazılmalıdır. Değer artışı halinde önce söz konusu kıymetin değer düşüş karşılıkları ters kayıtla gelire dönüştürülür. Karşılığı aşan tutarda değer artışları ise 03019 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler Değer Artış Hesabının açıklamasına göre muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin değer düşüklüğü kayıpları, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde, bu hesabın alacağına 820030 Menkul Değerler Değer Düşüm Giderleri hesabının borcuna kaydedilmek suretiyle giderleştirilir.

**040 PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR - TÜRK PARASI**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Takasbank ve Borsa İstanbul aracılığıyla diğer bankalara verilen Türk Parası borç tutarları bu hesapta izlenir.

**050 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR – TÜRK PARASI**

Ters repo işlemlerinden kaynaklanan kısa vadeli türdeki alacaklar bu hesapta izlenir.

**İSKONTOLU İŞLEMLERDEN ALACAKLAR**

Bankalar tarafından iskonto ve iştiraya kabul edilen Türk parası ve yabancı para senetlerin, yurda girecek olan yabancı para çeklerin ve/veya faturaların belirli oranlarında önceden ihracatçı veya döviz kazandırıcı işlem belgeli vb. kişiler lehine iskonto edilmesine yönelik kredi işlemleri 100, 101 İskontolu İşlemlerden Alacaklar – T.P., Y.P. hesaplarında izlenir. Hesabın bakiyesi iskonto ve iştiraya edilen Türk parası ve yabancı para senetlerden henüz vadesi gelmemiş ve tahsil edilmemiş olanların tutarı ile yabancı para çek ve/veya faturalara ilişkin sözkonusu işlemlere ait tahsil edilecek tutarı gösterir.

100, 101 İskontolu İşlemlerden Alacaklar – T.P., Y.P. hesaplarında izlenen tutarlar ile müşteriye yapılan ödeme arasındaki fark 102, 103 İskontolu İşlemlerden Kazanılmamış Gelirler – T.P., Y.P. hesaplarının alacağından izlenir. Dönem sonlarında dönemi ilgilendiren gelirler 102, 103 İskontolu İşlemlerden Kazanılmamış Gelirler – T.P., Y.P. hesaplarının borcuna ilgili faiz geliri hesabının alacağına kaydedilerek dönem gelirlerine yansıtılır.

100, 101 İskontolu İşlemlerden Alacaklar – T.P., Y.P. hesapları, 102, 103 İskontolu İşlemlerden Kazanılmamış Gelirler – T.P., Y.P. hesapları ile netleştirilerek finansal tablolara yansıtılır.

**FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**

Faktoring işlemleri sözleşmesi ile temellük edilen ve tahsili üstlenilen alacaklar karşılığında yapılan ödemeler 104, 105 Faktoring İşlemlerinden Alacaklar – T.P., Y.P. hesaplarında izlenir.

Bu hesaptaki tutarların donuklaşması ve tahsilinde güçlükle karşılaşılması durumunda, bu tutarlar ilgili mevzuat uyarınca niteliğine uygun şekilde sınıflandırılarak ilgili hesaplara aktarılırlar.

**TÜKETİCİ KREDİLERİ**

Gerçek kişi tüketicilere, mesleki veya ticari faaliyetleriyle ilişkili olmayan amaçlarla, bir mal veya hizmet alımına yönelik olarak kullandırılan krediler, ilgili “Tüketici Kredileri” hesaplarında izlenir. Bu hesaplarda tüketici kredisi niteliğinde olmayan kredilere yer verilmez. Konut edinmeleri amacıyla tüketicilere kullandırılan krediler “Konut Kredileri” hesabında, konut teminatı altında kullandırılan tüketici kredileri “Konut Teminatlı Tüketici Kredileri” hesabında, taşıt kredileri “Taşit Kredileri” hesabında, gerçek kişilere konut dışındaki gayrimenkullerin alımı için kullandırılan krediler “Diğer Gayrimenkul Kredileri” hesabında, dayanıklı tüketim malları, yarı dayanıklı tüketim malları ile evlilik, eğitim ve sağlık gibi ihtiyaçların finansmanı için kullandırılan diğer bütün tüketici kredileri “İhtiyaç Kredileri” alt hesabında izlenir.

Konutların finansal kiralama yoluyla tüketicilere kiralanmasından doğan alacak tutarları ile müşterilerin menkul değer alımını finanse etmek amacıyla kullandırılan krediler bu hesaba kaydedilmez.

**TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER**

Ticari işletmelerin veya gerçek kişilerin mesleki veya ticari faaliyetleri ile ilgili işyeri, taşıt ve ihtiyaç kredilerinin kaydına özgü bir hesaptır. Bu Tebliğde açıkça başka bir yerde kaydedilmesi öngörülmemiş taşıt ve işyeri kredileri dışındaki, işletmenin muhtelif ihtiyaçlarının finansmanına yönelik taksitli ticari krediler “İhtiyaç Kredileri” hesabında izlenir.

**KREDİ KARTLARI**

Gerçek kişiler tarafından kredi kartları ile taksitli veya taksitsiz olarak yapılan harcama tutarları, satış belgesinin düzenlendiği tarihten tahsile kadar geçen sürede ilgili “Bireysel Kredi Kartları” hesabında izlenir.

Ticari işletmeler adına açılan ve bunların temsilcileri tarafından kullanılan kurumsal kredi kartları ile taksitli veya taksitsiz olarak yapılan harcama tutarları, satış belgesinin düzenlendiği tarihten bu miktarın tahsiline kadar geçen sürede ilgili “Kurumsal Kredi Kartları” hesabında izlenir.

**KISA VADELİ KREDİLER**

Bir yıldan kısa vadeli krediler 110'dan 129'a kadar olan defteri kebir hesaplarında izlenir. Vadeden uzatılması nedeniyle kalan vadesi bir yılın üstüne çıkan krediler orta ve uzun vadeli kredilere ilişkin hesaplara aktarılır. Kısa vadeli krediler defteri kebir seviyesinde açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmıştır.

Bankaların yurt dışında yerleşik kişilere kullandırdıkları kısa vadeli krediler ile yurtdışı şubelerinin bulundukları ülkelerde ya da diğer ülkelerde yerleşik kişilere kullandırdıkları kısa vadeli krediler 128, 129 Yurtdışı Kısa Vadeli Krediler - T.P., Y.P. hesaplarında, Türkiye'de yerleşik kişilere kullandırdıkları kısa vadeli krediler ise ilgili yurt içi kısa vadeli kredi hesaplarında izlenir.

**İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VE İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLER KEFALETİYLE KULLANDIRILAN KREDİLER**

İştirak ve bağlı ortaklıklara kullandırılan krediler ile iştirak ve bağlı ortaklıklar kefaletiyle kullandırılan krediler ilgili yardımcı hesaplarda izlenir.

Tekdüzen Hesap Planında belirtilmemekle birlikte fon kaynaklı krediler “İhtisas” ve “Diğer” olarak iki yardımcı hesapta takip edilirler.

Her ihtisas bankasının kullandığı değişik türdeki ihtisas kredileri için ayrı defteri kebir hesapları açılmamıştır. “İhtisas Kredileri” hesabı ihtisas kredisini veren bankalarca kullanılır.

**ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLER**

Bir yıldan uzun vadeli krediler 130'dan 149'a kadar olan orta ve uzun vadeli kredilere ilişkin defteri kebir hesaplarında izlenir. Orta ve uzun vadeli krediler defteri kebir seviyesinde açık, teminatlı ve sermaye benzeri krediler olarak sınıflandırılmıştır.

Bankaların yurt dışında yerleşik kişilere kullandırdıkları orta ve uzun vadeli krediler ile yurtdışı şubelerinin bulunduğu ülkelerde ya da diğer ülkelerde yerleşik kişilere kullandırdıkları orta ve uzun vadeli krediler 148, 149 Yurtdışı Orta ve Uzun Vadeli Krediler - T.P., Y.P. hesaplarında, Türkiye'de yerleşik kişilere kullandırdıkları orta ve uzun vadeli krediler ise ilgili yurt içi orta ve uzun vadeli kredi hesaplarında izlenir.

Bankaların kredi müşterileri tarafından kendilerine tahsis edilmiş olan limitler dâhilinde keşide edilen çeklerin bloke edilerek verilmesi halinde, karşılığı krediden karşılanan ve bloke kaydıyla verilen çeklerin bankaya ibrazına kadar, kredi hesaplarında izlenmemesi, bu tutarların finansal durum tablosu dışı hesaplarda, cayılama taahhütler kalemi altında yer alan 98003, 98103 Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütlerimiz alt hesaplarında izlenmesi gereklidir. Bununla beraber banka ile müşteri arasında yapılan sözleşmede, çekin ibrazına kadar söz konusu meblağın kredi olarak kabulü ve bu meblağa faiz uygulanması yönünde bir hüküm bulunması durumunda, anılan tutarın ilgili kredi hesaplarında izlenilmesi gereklidir.

Münhasıran Eximbank tarafından kullandırılan ülke kredileri de bu hesapta yer alan 14908 Ülke Kredileri yardımcı hesabında izlenir.

**KANUN VE/VEYA KARARNAMELERE DAYANAN ERTELENMİŞ VE TAKSİTLENDİRİLMİŞ KREDİLER**

Karşılık Yönetmeliğinin ilgili hükmünde belirtilen, riski aracı bankaya ait bulunmayan krediler ile özel görev hesaplarında izlenen özel görev alacak tutarları, ertelemeye ya da taksitlendirmeye konu olmaları halinde 160, 161 Kanun ve/veya Kararnamelere Dayanan Ertelenmiş ve Taksitlendirilmiş Krediler – T.P., Y.P. hesaplarına borç kaydedilerek izlenir.

**123 KİYMETLİ MADEN KREDİSİ - YABANCI PARA**

Kıymetli maden depo hesapları açılmasına ve kıymetli maden kredisi kullandırılmasına ilişkin mevzuat hükümlerine göre kullandırılan kıymetli maden kredilerinin gram olarak kaydedildiği bir hesaptır.

**CANLI KREDİLER**

Canlı krediler, donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler hariç diğer kredileri ifade eder. Karşılık Yönetmeliği uyarınca canlı kredi niteliği taşıyan krediler, yeniden yapılandırılanlar hariç olmak üzere, 100-149 numaralı hesaplarda izlenir. Söz konusu Yönetmeliğin 7. nci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılan alacaklar da bu hesaplarda izlenir.

**YENİDEN YAPILANDIRILAN KREDİLER**

Karşılık Yönetmeliği uyarınca canlıken yeniden yapılandırmaya konu edilen krediler “Canlı Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan” krediler hesaplarında izlenir. Donuk olarak sınıflandırma sonrasında yeniden yapılandırmaya konu edilen ve bahse konu Yönetmelikte belirtilen koşulların sağlanması sonrasında canlı olarak sınıflandırılan krediler ise “Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan” krediler hesaplarında izlenir.

Bu hesapta izlenen finansal kiralama alacaklarına ilişkin tutarlar, finansal tablolarda finansal kiralama alacakları içinde gösterilir.

**DONUK ALACAKLAR**

Karşılık Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler 170, 171, 172, 173, 176 ve 177 numaralı hesaplarda izlenir.

Yabancı para krediler, TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı ayırmayan bankalarca ilgili takip hesaplarına intikal tarihindeki kurlar üzerinden çevrilerek Türk parası hesaplarda ya da sabit fiyat üzerinden yabancı para hesaplarda izlenebilir. TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı ayırmayan bankalarca yabancı para hesaplarda izlenen sözkonusu donuk krediler ve diğer alacaklar bu hesaplara intikal tarihindeki kurlarla değerlendirilir. Sözkonusu yabancı para kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak haricen hesaplanacak kur farkı istatistikî amaçlarla kullanılan diğer finansal durum tablosu dışı hesaplarda izlenebilir.

TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı ayıran bankalar yabancı para kredileri yukarıda belirtilen hesaplarda ve bahse konu Standarda uygun olarak izler.

### **TAZMİN EDİLEN GAYRİ NAKDÎ KREDİ BEDELLERİ**

Gayrinakdi kredilerin tazmin edilen veya nakit krediye dönüşmüş bedelleri, tazmin veya nakit krediye dönüşme tarihinde 158, 159 Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri – T.P., Y.P. hesaplarına borç kaydedilir. Söz konusu bedeller, Karşılık Yönetmeliğinde belirtilen doksan günlük sürede tahsil edilememeleri halinde “Tasfiye Olunacak Alacaklar” hesabına aktarılır.

Tazmin edilen gayrinakdi kredi bedellerinden yabancı para hesaplarda izlenenler, sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibarıyla değerlemeye tabi tutularak bakiyeleri Türk parasına dönüştürülür.

### **ÖZEL KARŞILIKLAR**

“Finansal Araçlar” başlıklı 9 numaralı Türkiye Finansal Raporlama Standardı kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmayan bankalarca ayrılan özel karşılıklar bu hesapta izlenir. Krediler üzerinden bir indirim kalemi olarak dikkate alınan negatif karakterli, aktif düzenleyici bir hesaptır.

Yabancı para krediler için ayrılan özel karşılıklar tarihi kurlarla değerlendirilir.

### **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI**

“Finansal Araçlar” başlıklı 9 numaralı Türkiye Finansal Raporlama Standardına göre hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarları bu hesapta izlenir. Negatif karakterli, aktif düzenleyici bir hesaptır.

Karşılık Yönetmeliğinin 9uncu maddesinin ikinci fikrasında belirtildiği üzere, borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları (Üçüncü Aşama) özel karşılık niteliğindedir.

### **GERÇEĞE UYGUN DEĞER ÜZERİNDEN DEĞERLENEN KREDİLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI**

Krediler üzerinden bir indirim kalemi olarak dikkate alınan negatif karakterli, aktif düzenleyici bir hesaptır. İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya yansıtılması seçeneği kullanılan kredilere ilişkin değer düşüş karşılığı tutarları bu hesabın alacağına, 82006 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Krediler Değer Düşüş Karşılığı Giderleri hesabının borcuna; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredilere ilişkin değer düşüş karşılığı tutarları ise bu hesabın alacağına, 41410 Krediler Değerleme Farkları hesabının borcuna kaydedilerek muhasebeleştirilir.

2

**YATIRIM AMAÇLI DEĞERLER VE DİĞER AKTİFLER**

**202 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR - TÜRK PARASI**

Maddi duran varlıkların finansal kiralama, faaliyet kiralaması ve diğer kiralama yöntemlerinden biriyle kiraya konu edilmesi durumunda finansal kiralama sözleşmesine göre belirlenen taksitlendirilmiş toplam alacak tutarı ile faaliyet kiralama-sının döneme isabet eden kısmı bu hesapta izlenir.

Finansal kiralamanın dışında faaliyet kiralaması ile diğer kiralama türlerinin döneme isabet eden kısmı bu hesabın borcuna, 79010 Kiralama Gelirleri hesabına alacak kaydedilerek dönem gelirlerine yansıtılır.

**204 KAZANILMAMIŞ FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ (-) – TÜRK PARASI**

Finansal kiralama yönteminde, kiralamaya konu varlığın maliyeti ile sözleşmeye göre taksitlendirilmiş toplam alacak tutarı arasındaki fark bu hesabın alacağına izlenir. Dönemsellik ilkesi gereği finansal kiralama kira gelirleri bu hesabın borcuna, 582 Finansal Kiralama Gelirleri - T.P. hesabına alacak kaydedilerek dönem gelirlerine yansıtılır.

Finansal durum tablosunda, "Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri" kalemi "Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" kaleminin altında bir indirim kalemi olarak yer alır ve bu iki kalem arasındaki fark net yatırım tutarını ifade eder.

**210 ZORUNLU KARŞILIKLAR - TÜRK PARASI**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ilgili düzenlemeleri çerçevesinde, Türk parası zorunlu karşılıkların bloke olarak tesis edilen kısmının izlendiği aktif nitelikli bir hesap olup, genel müdürlükte hareket görür.

**220 KREDİ FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI - TÜRK PARASI**

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmayan bankalarca, donuk alacaklar için faiz geliri kaydı hususunda Karşılık Yönetmeliğinin 17 nci maddesinin birinci fıkrası esas alınır.

**22000 FAİZ TAHAKKUKLARI**

Kredilerin dönem kârını ilgilendirdiği halde henüz tahsil olunmamış faizleri, tahakkuk yöntemiyle ilgili gelir hesaplarına alacak verilmek üzere bu hesaba borç kaydedilir.

**22001 FAİZ REESKONTLARI**

Dönem sonları itibarıyla tahakkuk dönemi gelmemiş tüm krediler için, o dönemi ilgilendiren faizlerin reeskontları yapılır ve bu hesaba borç, ilgili gelir hesaplarına alacak verilir.

**22002 KREDİ KOMİSYON VE DİĞER GELİRLER TAHAKKUKLARI**

Kısa, orta ve uzun vadeli kredilerin dönem kârını ilgilendirdiği halde henüz tahsil olunmamış komisyon ve diğer gelirleri, tahakkuk yöntemiyle ilgili gelir hesaplarına alacak verilmek üzere bu hesaba borç kaydedilir.

**22003 KREDİ KOMİSYON VE DİĞER GELİRLER REESKONTLARI**

Dönem sonları itibarıyla tahakkuk dönemi gelmemiş tüm krediler için, o dönemi ilgilendiren komisyon ve diğer gelirlerin reeskontları yapılır ve bu hesaba borç ilgili gelir hesaplarına alacak verilir.

**22004 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER ANAPARA KUR ARTIŞ TAHAKKUKLARI**

Dövizde endeksli kredilerde, değerlendirme kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde olması neticesinde kredinin anapara tutarında meydana gelen artışlar tahakkuk yöntemiyle ilgili gelir hesaplarına alacak verilmek üzere bu hesaba borç kaydedilir.

**22005 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER ANAPARA KUR ARTIŞ REESKONTLARI**

Dönem sonları itibarıyla tahakkuk dönemi gelmemiş dövizde endeksli kredilerde değerlendirme kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde olması neticesinde kredinin anapara tutarında meydana gelen artışlar bu hesaba borç, ilgili gelir hesaplarına alacak verilir.

**22006 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN KREDİLER DEĞER ARTIŞ-LARI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya yansıtılması seçeneği kullanılan kredilere ilişkin değer artışları, bu hesaba borç ilgili kredi faiz geliri hesabına alacak kaydı

yapılarak muhasebe kayıtlarına yansıtılır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya yansıtılması seçeneği kullanılan krediler, "Krediler" hesap grubunda yer alan ilgili kredi hesaplarında izlenir.

**22007            GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİR YANSITILAN KREDİLER DEĞER ARTIŞLARI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredilere ilişkin değer artışları bu hesaba borç, "41410 Krediler Değerleme Farkları" hesabına alacak kaydı yapılarak muhasebe kayıtlarına yansıtılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler, "Krediler" hesap grubunda yer alan ilgili kredi hesaplarında izlenir.

**222            DİĞER FAİZ VE GELİR REESKONTLARI – TÜRK PARASI**

Dönem kârını ilgilendirdiği halde, henüz tahlil edilmemiş bulunan menkul değerler ve zorunlu karşılıklar faiz gelir reeskontları, faktoring alacaklarına ilişkin reeskontlar ve diğer faiz ve gelir reeskontlarının döneme isabet eden bölümü bu hesaba borç kaydedilerek ilgili kâr/zarar hesabının alacağında gösterilir.

Yapısal pozisyon olarak tutulan menkul değerlerin faiz ve gelir reeskontları ise özkaynaklar altında ilgili oldukları fon hesabı ile karşılıklı çalışır.

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde teslim tarihine göre muhasebeleştirilen menkul değerlerin işlem tarihi ile teslim tarihi arasında gerçekleşen değer artışları bu hesapta izlenir. Teslim tarihine göre muhasebeleştirilen menkul değerlerin işlem tarihi ile teslim tarihi arasında gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler, ilgili varlığın değerlemesinde kullanılan esasa göre sonuç hesaplarına veya özkaynak kalemlerine intikal ettirilir.

Değerleme kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde olması neticesinde dövize endeksli menkul değerlerin defter değerinde meydana gelen artışlar bu hesabın borcuna ilgili kâr/zarar hesabının alacağına kaydedilir.

**224            TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR – TÜRK PARASI**

Finansal durum tablosu dışı hesaplarda izlenen türev finansal araçların ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde değerlendirmeye tabi tutulmasından doğan ve varlık oluşturan farklar aktif nitelikli bu hesapta izlenir. Bu hesaba kaydedilen değerlendirme farkları, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde ilgisine göre ilgili gelir veya özkaynak hesabı ile ilişkilendirilir.

**238            SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR – TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen esaslar çerçevesinde satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık olarak sınıflandırılan varlıklar bu hesapta izlenir.

**240            İŞTİRAKLAR - TÜRK PARASI**

Bankaların, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte, üzerinde önemli etkinliğe sahip oldukları ortaklıklardaki paylarının kaydına özgü aktif nitelikli bir hesaptır. Genel müdürlükte hareket gören bu hesap hisse alış bedeli ile tutulur. Bu hesapta izlenen hisse senetleri finansal durum tablosu dışı hesaplarda nominal değerleri ile de izlenir. Bedelsiz alınan hisse senetleri ile değerlendirme artışları bu hesapta kaydedilir.

**Değerleme Artışı Hesabı:** İştirakların değer artışları bu hesaba borç, 414030 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan hesabına alacak yazılarak izlenir. İştirak hisselerinin değerlendirilmiş tutarlarında (fiyatlarında) azalma meydana gelmesi halinde ise azalma tutarına ilişkin olarak yukarıdaki kaydın tersi yapılır. Hesap bakiyesini aşan tutarda değer düşüşleri için değer düşüş karşılığı ayrılır. Tekrar değer artışı halinde önce gider yazılan tutar ters kayıtlı gelire dönüşürler ve tekrar ilk mekanizma işlemeye başlar. Her iştirake ilişkin değerlendirme işlemi bu hesapta ayrı ayrı takip edilir.

Bu şekilde değerlendirilen iştirakin satılması halinde, 414030 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan hesabına kaydedilen değer artışı, bu hesapla karşılıklı olarak kapatılır, satış işleminden doğan kâr veya zarar ilgili hesaplara yansıtılır.

**242            BAĞLI ORTAKLIKLER - TÜRK PARASI**

Bankaların, sermayesi veya yönetimi üzerinde kontrol gücüne sahip bulundukları ortaklıklardaki paylarının kaydına özgü aktif nitelikli bir hesaptır. Genel müdürlükte hareket gören bu hesap hisse alış bedeli ile tutulur. Bu hesapta izlenen hisse senetleri finansal durum tablosu dışı hesaplarda nominal değerleri ile de izlenir. Bedelsiz alınan hisse senetleri ile değerlendirme artışları bu hesapta kaydedilir.

**Değerleme Artışı Hesabı:** Bağlı ortaklıklarının değer artışları bu hesaba borç, 414030 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan hesabına alacak yazılarak izlenir. Bağlı ortaklığun sermaye paylarının değerlendirilmiş

tutarlarında (fiyatlarında) azalma meydana gelmesi halinde ise azalma tutarına ilişkin olarak yukarıdaki kaydın tersi yapılır. Hesap bakiyesini aşan tutarda değer düşüşleri için değer düşüş karşılığı ayrılır. Tekrar değer artışı halinde önce gider yazılan tutar ters kayıtlı gelire dönüştürülür ve tekrar ilk mekanizma işlemeye başlar. Her bağlı ortaklığın sermaye paylarına ilişkin değerleme işlemi bu hesapta ayrı ayrı takip edilir.

Bu şekilde değerlendirilen bağlı ortaklığın sermaye paylarının satılması halinde 414030 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan hesabına kaydedilen değer artışı, bu hesapla karşılıklı olarak kapatılır, satış işleminden doğan kâr veya zarar ilgili hesaplara yansıtılır.

**244 İTFА EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENNEN MENKUL DEĞERLER – TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen olarak sınıflandırılan menkul değerler bu hesapta izlenir.

Repo vadesinde anapara ve faizden oluşan toplam borç, müşteriye ilgili ödeme ve gider hesapları çalıştırılarak ödenmekten sonra menkul değer daha önce bulunduğu hesap grubuna tekrar aktarılır.

**24451 MENKUL KİYMЕT ÖDÜNC PIYASASINDAN ALACAKLAR**

Menkul Kıymet Ödünç Piyasası'nda ödünç verme işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen menkul değerler bu hesapta izlenir.

**246 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)-TÜRK PARASI**

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların değerlendirilen tutarlarının (fiyatlarının) elde etme maliyetlerinden veya daha önceki değerlendirilen tutarlarından (fiyatlarından) düşük olması halinde değer düşüşü 414030 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan hesabına borç, bu hesaba alacak kaydı yapılmak suretiyle muhasebeleştirilir.

Değer artışı halinde, önce değer düşüş karşılıkları ters kayıtlı gelire dönüştürülür. Karşılığı aşan tutarda değer artışları için ise 240, 242, 248 numaralı hesapların altında yer alan Yeniden Değerleme Artışı hesap açıklamasından yararlanılır.

**248 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR – TÜRK PARASI**

8/11/2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ hükümleri çerçevesinde, iş ortaklıkları ve adı ortaklıklar dâhil olmak üzere, ana ortaklık bankanın dâhil olduğu grubun bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka gruplarla birlikte kontrol ettiği ortaklıkları bu hesapta izlenir.

**250 MENKULLER - TÜRK PARASI**

Kullanım hakkı olan menkuller, faaliyetlerin sürdürülmesi için satın alınan menkuller ile ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri gereğince yapılacak yeniden değerlendirme sonucu menkullerde doğan değer artışları ve alımı yapılmış ancak henüz kullanım için dağıtımını yapılmamış stok menkullerin kaydına özgü aktif nitelikli bir hesaptır.

Bankanın mülkiyetinde olup faaliyet kiralaması yöntemi ile kiralamaya konu edilen menkuller 25021 Faaliyet Kiralaması Konusu Menkuller yardımcı hesabında izlenir.

**251 MENKULLER - YABANCI PARA**

Yurtdışında döviz ödemek suretiyle iktisap edilen ve yurtdışı birimin aktifine kayıtlı menkullerin kaydolduğu bir hesaptır.

**252 GAYRİMENKULLER - TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında, faaliyetlerin sürdürülmesi amacıyla satın alınan gayrimenkullerin, kullanım hakkı olan gayrimenkullerin, özel kanunların verdiği yetkiye dayanılarak inşaat ve ticaret veya işletmecilik amacıyla edinilen gayrimenkul maliyet bedellerinin ve gayrimenkullerin yeniden değerlendirmeye tabi tutulması sonucu meydana gelen değer artışlarının kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır.

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı kapsamında kullanım hakkı olan gayrimenkullerin kiralama sözleşmesi sona erdiğinden sonra edinilmesi halinde, 25220 Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller hesabından 25200 Bankanın Kullanımı İçin hesabına aktarılır.

Bankanın mülkiyetinde olup faaliyet kiralaması yöntemiyle kiralamaya konu edilen gayrimenkuller 25221 Faaliyet Kiralaması Konusu Gayrimenkuller yardımcı hesabında izlenir.

**253****GAYRİMENKULLER - YABANCI PARA**

Yurtdışında döviz ödemek suretiyle iktisap edilen ve yurtdışı birimin aktifine kayıtlı gayrimenkullerin kaydolduğu bir hesaptır.

**254****KIRALAMALARA İLİŞKİN GELİŞTİRME MALİYETLERİ – TÜRK PARASI**

TFRS 16 kapsamında kullanım hakkı varlığının maliyetine eklenemeyen ve bahse konu Standartta istisnalar kapsamında yer alan kiralamalara ilişkin geliştirme amaçlı harcamalar bu hesapta izlenir. Kiralamalara ilişkin geliştirme maliyetleri faydalama süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalama süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

**256****BİRİKMİŞ AMORTİSMANLAR (-) – TÜRK PARASI**

Bir yıldan fazla kullanılan, yıpranan ve değer kaybına uğrayan menkul ve gayrimenkuller ile maddi olmayan duran varlıkların itfa edilmelerini sağlamak üzere döneme ait amortisman giderlerinin muhasebeleştirilmesinde kullanılan ve aktifteki azalmayı ifade eden negatif düzenleyici bir hesaptır.

**258****MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR – TÜRK PARASI**

Bankanın tesis olunması veya yeni bir şubenin açılması ya da işlerin devamlı bir surette genişletilmesi için yapılan ve karşılığında maddi bir kıymet iktisap olunmayan giderler bu hesaba kaydedilir. Aktif nitelikli bir hesaptır. Yukarıda belirtilen giderlerin aktifleştirilmesi ve değerlemesi ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümlerine göre yapılır.

Bankanın kiraladığı bir yerin şeref ve önemine karşılık, herhangi bir maddi varlık edinmeksızın, yapılan ödeme ile devir ve satın aldığı bir şirkete ödediği bedelin satın alınan şirketin özvarlığından fazla olan kısmı bu hesapta izlenir.

**260****PEŞİN ÖDENMİŞ VERGİLER - TÜRK PARASI**

Bankaların, vergi mevzuatı gereği, menkul sermaye iradı, gelir vergisi ve fon payı, geçici vergi gibi peşin ödedikleri ve dönem sonlarında ödenecek vergilerden mahsup edecekleri vergiler bu hesapta izlenir.

**262****ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI HESABI – TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca oluşturulan ertelenmiş vergi varlıklarının kaydedilmesine özgü bir hesaptır.

Hesap, 794 Ertelenmiş Vergi Varlığı Gelirleri – T.P. ve 894 Ertelenmiş Vergi Varlığı Giderleri – T.P. hesapları ile birlikte çalışır. Ertelenmiş vergi varlığı hesaplığında bu hesabın borcuna, 794 Ertelenmiş Vergi Varlığı Gelirleri – T.P. hesabının alacağına kaydedilir. Cari yıla ilişkin kurumlar vergisi, sonraki dönemlerde vergi varlığından indirilirken, 894 Ertelenmiş Vergi Varlığı Giderleri – T.P. hesabının borcuna, bu hesabın alacağına kaydedilir. Özkaraynaklar ile ilişkilendirilen varlıklara ilişkin ertelenmiş vergi varlığı tutarları ise ilgili özkaraynak hesabıyla ilişkilendirilir.

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca indirilebilir geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları veya genel karşılıklar için muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlıkları 26205 Karşılıklardan hesabında izlenir.

Ertelenmiş vergi varlık ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

**264****DURAN VARLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) – TÜRK PARASI**

Duran varlıklardaki değer düşüşleri, 82005 Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri yardımcı hesabına borç, bu hesaba alacak kaydı yapılarak kayıtlara yansıtılır. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların defter değerinin elde etme maliyetinin altına düşmesine yol açan değer düşüşleri de bu hesapta izlenir.

**270****AYNIYAT MEVCUDU – TÜRK PARASI**

Hizmetlerin yürütülebilmesi için satın alınıp ihtiyaç halinde kullanılmak üzere stok olarak elde bulundurulan basılı kâğıt, kirtasiye ve büro levazımı, çek karneleri, damga pulu, posta pulu ve diğer kıymetlerin takibi için açılan bu hesap aktif niteliklidir.

**272****AKTİFLERİMİZİN VADELİ SATIŞINDAN DOĞAN ALACAKLAR - TÜRK PARASI**

İştirak, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen menkul kıymetler ile menkul ve gayrimenkullerin vadeli satışından doğan toplam alacak tutarları bu hesapta izlenir. Hesap, 274 Aktiflerimizin Vadeli Satışından Kazanılmamış Gelirler hesabı ile netleştirilerek finansal tablolara yansıtılır.

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

Bankaların herhangi bir kredi alacağının temlik edilmesi neticesinde oluşan alacaklar da bu hesapta izlenir.

### 274 AKTİFLERİMİZİN VADELİ SATIŞINDAN KAZANILMAMIŞ GELİRLER (-) - TÜRK PARASI

Bankaların iştirak, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen menkul kıymetler ile menkul ve gayrimenkullerinin vadeli satışından doğan toplam alacak tutarları ile bu varlıkların maliyet bedeli arasındaki fark bu hesabın alacağına izlenir. Dönem sonrasında dönemi ilgilendiren gelirler bu hesabın borcuna, 79005 Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler hesabının alacağına kaydedilerek dönem gelirlerine yansıtılır.

### 278 MUHTELİF ALACAKLAR - TÜRK PARASI

Bankaya kredi işlemleri dışında, kredi alacağının temlik edilmesi işlemleri dâhil olmak üzere, diğer işlem ve ilişkilерden dolayı borçlu duruma düşen, ancak banka nezdinde cari hesabı bulunmayan kişi ve kuruluşların borçları ile türev finansal araçlar için verilen teminatlar ile diğer alacakların takip edildiği aktif nitelikli bir hesaptır. Banka ile menkul kıymetler yatırım fonu arasındaki Türk parası mali ilişkilerden doğan alacaklar 27806 Menkul Kıymetler Yatırım Fonu Alacakları yardımcı hesabında izlenir. Yurt dışı bankalar ve yurt dışı merkez ve şubelerle yapılan türev işlemleri için verilen teminatlar 278050 Verilen Teminatlar hesabı yerine 024 Yurtdışı Bankalar / 026 Yurtdışı Merkez ve Şubeler hesabı altındaki teminatlara ilişkin alt hesaplarda izlenecektir.

### 280 BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR - TÜRK PARASI

Aktifte başka bir hesaba geçmesi gerekiği halde, işlemin yapıldığı sırada zorunlu bir nedenle ait olduğu asıl hesaba alınamayan ve genellikle bankaların iç işlemleri ile ilgili geçici nitelikteki kayıtların gösterildiği bir hesaptır.

### 280013 PEŞİN ÖDENEN ÜCRET VE KOMİSYONLAR

Finansal yükümlülükler için peşin ödenen komisyon ve benzeri masraflar bu hesaba kaydedilir. Bu hesapta izlenen tutarların ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde etkin faiz oranı yöntemiyle hesaplanan dönemi ilgilidiren bölümü, ilgili gider hesabının borcuna ve bu hesabın alacağına yazılmak suretiyle dönem giderlerine yansıtılır.

### 282 BÖLGELER VEYA İŞLETMELER CARI HESABI - TÜRK PARASI

Bu hesap, İller Bankası'nın genel müdürlük ve bölge temsilcilikleri arasındaki işlemlerin kaydına mahsus çift nitelikli bir hesaptır.

### 284 KIYMETLİ MADEN ALIM/SATIM HESABI - TÜRK PARASI

Bankalarca alınan veya satılan kıymetli madenlerin Türk parası karşılıklarının kaydedildiği bir hesaptır.

### 285 KIYMETLİ MADEN VAZİYETİ - YABANCI PARA

Alınan veya satılan kıymetli madenlerin gram üzerinden kaydedildiği bir hesaptır. Belli dönemler sonunda yapılan değerlendirme işlemi ile 284 Kıymetli Maden Alım/Satım hesabı ile denkliği sağlanır.

### 288 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – TÜRK PARASI

Aktif nitelikli hesapların enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan farklar bu hesabın borcuna 798 Parasal Pozisyon Kârı – T.P. hesabının alacağına kaydedilerek muhasebeleştirilir. Düzeltme neticesinde negatif enflasyon sebebiyle oluşan olumsuz farklar ise bu hesabın alacağına 898 Parasal Pozisyon Zararı – T.P. hesabının borcuna kaydedilir.

### 290 ŞUBELER CARI HESABI - TÜRK PARASI

Şubelerin genel müdürlükleriyle veya birbirleriyle yaptıkları Türk parası işlemlerin kaydına özgü çift nitelikli bir hesaptır. Hesabı ilk çalıştırılan şubenin göndereceği dekonta istinaden karşı şubece yapılacak mahnup işlemi ile şubeler cari hesabının karşılıklı olarak kapatılması sağlanır. Şubeler cari hesabını çalıştırın her şube, belli dönemlerde tam mutabakat sağlamak zorundadır.

### 291 ŞUBELER CARI HESABI - YABANCI PARA

Şubelerin genel müdürlükleriyle veya birbirleriyle yabancı para cinsi ve kıymetli maden (gram) cinsi üzerinden yaptıkları işlemlerin kaydına özgü sabit fiyatla hareket gösteren çift nitelikli bir kambiyo hesabıdır. Hesabın çalışması 290 Şubeler Cari Hesabında açıklanmış gibidir.

### 292 EFEKTİF ALIM/SATIM HESABI - TÜRK PARASI

Bankalarca alınan veya satılan efektiflerin Türk parası karşılıklarının kaydedildiği bir hesaptır. Kambiyo hesaplarından sabit fiyatla hareket gösteren 293 Efektif Vaziyeti - Y.P. hesabı ile karşılıklı çalışır. Alınan efektifin Türk parası karşılığı 010

Kasa hesabının alacağı ile bu hesabın borcuna, alınan efektifin cinsine göre miktarı ise sabit fiyat üzerinden 293 Efektif Vaziyeti - Y.P. hesabının alacağı ile 011 Efektif Deposu hesabının borcuna kaydedilir. Efektif satışları ise yukarıdaki işlemin tersi kıtlarla gerçekleştirilir.

293 Efektif Vaziyeti - Y.P. hesabının sabit fiyat üzerinden bakiyesi ile 292 Efektif Alım/Satım - T.P. hesabının Türk parası üzerinden bakiyesinin cari kurlara göre eşit olması gereklidir. Kur değişimleri nedeniyle bozulan denge belli dönemlerde evalüe edilerek denklik sağlanır. Farklar 292 Efektif Alım/Satım - T.P. hesabının borç veya alacağı ile ilgili kâr/zarar hesaplarına intikal ettirilir.

**293 EFEKTİF VAZİYETİ - YABANCI PARA**

Alınan veya satılan efektiflerin sabit fiyat üzerinden kaydına özgü bir hesaptır. Belli dönemlerde yapılan değerlendirme işlemi ile 292 Efektif Alım/Satım – T.P. hesabı ile denklik sağlanır.

**294 DÖVİZ ALIM/SATIM HESABI - TÜRK PARASI**

Bankalarca alınan veya satılan dövizlerin Türk parası karşılıklarının kaydedildiği bir hesaptır. Kambiyo hesaplarından sabit fiyatla hareket gösteren 295 Döviz Vaziyeti –Y.P. hesabı ile karşılıklı çalışır. Hesap isimleri değiştirilmek şartıyla 292 Efektif Alım/Satım – T.P. hesabındaki açıklama bu hesap için geçerlidir.

**295 DÖVİZ VAZİYETİ - YABANCI PARA**

Alınan veya satılan dövizlerin sabit fiyat üzerinden kaydına özgü bir hesaptır. Sözkonusu hesap genelde pasif karakterli olmakla beraber, alış yapılmayan dövizin satışının yapılması durumunda borç bakiye de verebilir. Bu itibarla sözkonusu hesap çift (borç/alacak) karakterlidir.

Belli dönemlerde yapılan değerlendirme işlemi sonucunda 294 Döviz Alım/Satım hesabı ile denkliği sağlanır.

Değerleme sonucu oluşan farklar 294 Döviz Alım/Satım – T.P. hesabının borç veya alacağı ile 77101 Efektif ve Döviz Alım/Satım ve Değerleme Kârları hesabının alacağına veya 86101 Efektif ve Döviz Alım/Satım ve Değerleme Zararları hesabının borcuna kaydedilir.

**296 KAMU KURUM VE KURULUŞLARINDAN ALACAKLAR - TÜRK PARASI**

Bankaların, çeşitli kanun, kararname ve özel anlaşmalarla üstlendiği kamu görevlerine ait işlemlerin kaydolduğu bir hesaptır.

**298 ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER - TÜRK PARASI**

Bankanın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldığı ticari emtia, gayrimenkuller, ortaklık payları ve diğer varlıklarla, ihtisas bankalarınca özel kanunlarına göre satılmak amacıyla inşa ettirilen gayrimenkullerin kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır.

Alacaklardan dolayı edinilen varlıklar ilgili Türkiye Muhasebe Standartlarına göre muhasebeleştirilir.

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

3

### MEVDUAT VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

Türk parası mevduat, "Tasarruf Mevduati", "Resmi Kuruluşlar Mevduati", "Ticari Kuruluşlar Mevduati", "Bankalar Mevduati", "Diğer Kuruluşlar Mevduati" hesaplarında, yabancı para mevduat ise "Bankalar Mevduati -Y.P." ve "Döviz Tevdiat" hesaplarında izlenir.

İlgili düzenlemelerle belirlenen mevduat vadeleri, vadesiz ve vadeli olmak üzere bölümlenmiş olup, mevzuatta meydana gelecek değişikliklere paralel olarak vade ayrırmında düzenleme yapılır.

Müşteri tarafından mevduat bakiyesinden fazla yapılan çekilişler bir kredi işlemi olarak kabul edilir ve ilgili kredi hesaplarının "Kredili Mevduat Hesabı" yardımcı hesaplarında izlenir.

Bankaların yurtdışı şubelerinde, bunların bulunduğu ülkelerde ya da diğer ülkelerde yerleşik kişiler tarafından açılan mevduat hesapları ilgili yurtdışı mevduat hesaplarına, Türkiye'de yerleşik kişiler tarafından açılan mevduat hesapları ilgili yurt içi mevduat hesaplarına kaydedilir.

#### TASARRUF MEVDUATI

Mevduat bankaları nezdinde açtırılan, gerçek kişilere ait ve münhasırın çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan mevduat hesapları tasarruf mevduatıdır. Tasarruf mevduatının vadesiz olanı 300 Tasarruf Mevduati (Y.İ.Y Gerçek Kişiler) – Vadesiz, vadeli olanı ise 310 Tasarruf Mevduati (Y.İ.Y Gerçek Kişiler) – Vadeli hesaplarında izlenir.

#### DÖVİZ TEVDİAT HESABI

Türk Parası Kiyemetini Koruma Hakkındaki Karar ve buna ilişkin tebliğler uyarınca bankalar tarafından gerek Türkiye'de yerleşik, gerek yurtdışında yerleşik gerçek ve tüzel kişiler adına konvertibl dövizler üzerinden açılabilen "Döviz Tevdiat Hesabı" pasif nitelikli olup, sabit fiyat üzerinden hareket görür. Her dönem sonu, hesap bakiyesi değerlendirme işlemine tabi tutularak, Türk parasına dönüştürülür. Döviz tevdiat hesapları 301 Döviz Tevdiat Hesabı – Vadesiz ve 311 Döviz Tevdiat Hesabı – Vadeli hesaplarında izlenir.

#### RESMİ KURULUŞLAR MEVDUATI

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ilgili düzenlemesinde belirtilen resmi kuruluşlar mevduatı bu hesapta izlenir.

#### TİCARİ KURULUŞLAR MEVDUATI

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ilgili düzenlemesinde belirtilen ticari kuruluşlar mevduatı bu hesapta izlenir.

#### DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATI

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ilgili düzenlemesinde belirtilen diğer kuruluşlar mevduatı bu hesapta izlenir.

#### 305 KİYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARI - VADESİZ - YABANCI PARA

Kıymetli maden depo hesapları açılmasına ve kıymetli maden kredisini kullandırılmasına ilişkin mevzuat hükümlerine göre bankaların belirli standartlar üzerinden açmış olduğu kıymetli maden depo hesaplarının gram olarak kaydedildiği bir haptır.

#### 315 KİYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARI VADELİ - YABANCI PARA

305 Kıymetli Maden Depo Hesapları - Vadesiz - Yabancı Para hesap açıklaması bu hesap için geçerlidir.

#### BANKALAR MEVDUATI

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ilgili düzenlemesinde belirtilen bankalar mevduatı bu hesapta izlenir.

#### 320 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI TARAFINDAN KABUL EDİLEN FONLAR – TÜRK PARASI

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 60inci maddesi uygulamasına ilişkin 2/2/2015 tarihli ve 2015/1 sayılı Genelde belirtilen kapsamında kredi müşterilerinin fonları, bankanın kendi ortak ve ortaklılarından toplanan fonlar ve bankalardan muhabirlik ilişkisi kapsamında toplanan vadeli ve vadesiz fonlar bu hesapta izlenir.

**323 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI TARAFINDAN KABUL EDİLEN KIYMETLİ MADENLER – Y.P.**

Türkiye'de kurulu bankalarının kalkınma ve yatırım bankaları nezdinde bulunan kıymetli madenleri bu hesapta izlenir.

**328 PARA PİYASALARINA BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Takasbank ve Borsa İstanbul aracılığıyla, diğer bir bankadan alınan Türk parası borçlar bu hesapta izlenir.

**332 REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR- TÜRK PARASI**

Bankaların, repo işlemleri yoluyla temin ettiği kısa vadeli kaynaklar bu hesapta izlenir. Ters repo işlemi yapan bir banka, bu işlemlerle ilgili olarak yeniden repo işlemi yapması durumunda, 33202 Menkul Değerlerden Borçlar – Yurtiçinden veya 33203 Menkul Değerlerden Borçlar – Yurtdışından yardımcı hesaplarını kullanır.

**334 MENKUL KIYMET ÖDÜNÇ PİYASASINA BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Menkul kıymet ödünç piyasasına borçların izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır. Bahse konu piyasadан ödünç alınan menkul değerler 030 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan Menkul Değerler - T.P. hesabının borcuna bu hesabın alacağına kaydedilir.

**336 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI – TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, satış amaçlı olarak sınıflandırılan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklarla ilgili yükümlülükler bu hesapta izlenir.

**340 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI KREDİLERİ - TÜRK PARASI**

Bankaların Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan kullandıkları kredilerin izlenmesine mahsus hesaptır.

**342 YURTİÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLER - TÜRK PARASI**

Bankaların yurtçi bankalardan aldıkları kredilerin izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır. Bu hesabın değerlemesi ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümlerine göre yapılır.

Bankaların temin etmiş oldukları kredilerden, bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi, doğrudan banka yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınan krediler, diğer bir deyişle, banka genel müdürlüğünün doğrudan yükümlülüğünü oluşturan krediler genel müdürlük hesaplarına mal edilir ve genel müdürlük nezdinde izlenir. Bu sınırlama yurtçi şubelerin kayıtlarında izlenilen dış ticaretin finansmanına yönelik olarak temin edilen kredileri kapsamaz. Genel müdürlüğün verdiği genel bir otorizasyona dayanılarak yurtdışı şube müdürlerinin yetkisi ve imzaşıyla şube faaliyetleri gözetilerek piyasalardan doğrudan temin edilen kredilerin genel müdürlük hesaplarına mal edilmemesi hususu genel müdürlük yetkisindedir.

**344 YURTİÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLER - TÜRK PARASI**

Bankaların Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve yurtçi bankalar dışında kalan diğer kuruluşlardan Türk parası cinsinden aldıkları kredilerin izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır.

Bankaların temin etmiş oldukları kredilerden, bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi, doğrudan banka yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınan krediler, diğer bir deyişle, banka genel müdürlüğünün doğrudan yükümlülüğünü oluşturan krediler genel müdürlük hesaplarına mal edilir ve genel müdürlük nezdinde izlenir. Bu sınırlama yurtçi şubelerin kayıtlarında izlenilen dış ticaretin finansmanına yönelik olarak temin edilen kredileri kapsamaz. Genel müdürlüğün verdiği genel bir otorizasyona dayanılarak, yurtdışı şube müdürlerinin yetkisi ve imzaşıyla şube faaliyetleri gözetilerek piyasalardan doğrudan temin edilen kredilerin genel müdürlük hesaplarına mal edilmemesi hususu genel müdürlük yetkisindedir.

**346 SERMAYE HESAPLAMASINA DÂHİL EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARI – TÜRK PARASI**

İlgili düzenleme kapsamında gerekli koşulları taşıyan sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçları Kuruş izninin alınmasıyla birlikte bu hesapta izlenmeye başlanır.

**348 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLER- TÜRK PARASI**

Bankaların yurtdışındaki banka, kuruluş ve fonlardan doğrudan sağladıkları kısa, orta ve uzun vadeli Türk parası krediler bu hesapta izlenir.

Bankaların temin etmiş oldukları bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi kredilerin genel müdürlük veya ilgili şubeler nezdinde izlenmesi hususu genel müdürlük yetkisindedir.

İlgili ülkelerin ihracat kredi kuruluşları tarafından kullandırılan ve Türkiye'deki bankalarca ithalatın finansmanına yönelik olarak muhtelif biçimlerde aracılık edilmek üzere sağlanan GSM (ABD), Hermes, (Almanya), SACE (İtalya) ve benzeri krediler, düzenlenen kredi sözleşmesinde bankanın garanti konumunda bulunması veya kredinin kullanılması aşamasında banka nezdinde bir nakit hareketi olmaması, nakit hareketi olması halinde ise nakdin kullanımının bankanın yetkisinde olmaması halinde finansal durum tablosu dışında ilgili hesaplarda, aksi durumda bu hesapta muhasebeleştirilir.

**350 KARŞILIKLAR- TÜRK PARASI****35000 GENEL KARŞILIKLAR**

TRFS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmayan bankalarca Karşılık Yönetmeliğinde belirlenen usul ve esaslar dâhilinde ayrılan genel karşılıklar bu hesapta izlenir.

Yabancı para krediler için ayrılan genel karşılıklar bankaların tercihine göre bu hesapta veya 351 Karşılıklar – Y.P. hesabının ilgili yardımcı hesabında izlenir.

**35001 KİDEM TAZMİNATI KARŞILIĞI**

Bankanın, çalışanları için ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümlerine göre hesaplayacağı ki dem tazminatından dönemsel olarak ayrılması gereken karşılığın izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır.

**35002 BANKA SOSYAL YARDIM SANDIĞI VARLIK AÇIKLARI KARŞILIĞI**

Bankanın, çalışanlarına emeklilik yıllarında da ödeme yapabilmek için oluşturduğu sosyal yardım sandığı finansal tablolarında ortaya çıkan varlık açıkları için ayırdığı karşılığın izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır. Bu açıkları karşılamak bankanın sorumluluğunda ise bu hesap kullanılabilir.

**35003 KISA VADELİ ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILIĞI**

Bankanın, çalışanları için ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümlerine göre hesaplayacağı kısa vadeli çalışan haklarından doğan yükümlülükleri için ayırması gereken karşılıklar bu hesabın alacağına, 820033 Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Giderleri hesabının borcuna kaydedilmek suretiyle muhasebeleştirilir.

**35004 VERGİ KARŞILIKLARI**

Bankaların, kurumlar vergisi ve gelir vergisi için ayırmak zorunda olduğu karşılıkların kaydolunduğu hesaptır. Faaliyetler sonucu elde edilen vergiye tabi kâr üzerinden ödenecek kurumlar vergisi ve kurumlar vergisinden muaf gelirlerle ilgili gelir vergisi stopajı için dönem ve yıl sonları itibarıyla hesaplanarak ayrılan karşılıklar, 35004 Vergi Karşılıkları yardımcı hesabının alt hesapları olan 350040 Kurumlar Vergisi Karşılığı veya 350041 Gelir Vergisi Karşılığı hesaplarına alacak ve 82002 Vergi Karşılığı hesabına borç olarak kaydedilir.

Bankaların, faaliyetleri sonucu elde ettiği vergiye tabi kâr üzerinden ödenecek kurumlar vergisi ve kurumlar vergisinden muaf gelirlerle ilgili gelir vergisi stopajı için ayrılan karşılıklar;

- 350040 Kurumlar Vergisi Karşılığı
- 350041 Gelir Vergisi Karşılığı

hesaplarında izlenir ve ilgili yıla ait vergi beyannamelerinin düzenlenip kesinleşmesinden sonra tahakkuk eden meblağ bir defada ödenecek ise sözkonusu meblağın tamamı;

- 380010 Ödenecek Kurumlar Vergisi
- 380011 Ödenecek Gelir Vergisi

hesaplarına aktarılır. Ancak, vergi ödemelerinin taksidé bağlanması durumunda, her taksit tutarı ödeneceği döneme bağlı olarak 380010 Ödenecek Gelir Vergisi, 380011 Ödenecek Kurumlar Vergisi alt hesaplarına aktarılır.

**35005 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞ KARŞILIKLARI**

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

Dövize endekslı krediler ve finansal kiralama alacaklarında, kurlarda meydana gelen düşüşler dolayısıyla anapara tutarında ortaya çıkan azalışların kaydedilmesine mahsus aktif düzenleyici pasif nitelikli bir hesaptır. Kur düşüşü dolayısıyla ortaya çıkan değer azalışı bu hesabın alacağına, 86111 Dövize Endekslı Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalışları hesabının borcuna kaydedilmek suretiyle muhasebeleştirilir.

İlgili kredi ve finansal kiralama hesabı, bu hesap ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

### 35006 TESLİM TARİHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca teslim tarihine göre muhasebeleştirilen menkul değerlerin, işlem tarihi ile teslim tarihi arasında gerçekleşen değer düşüşleri bu hesapta izlenir.

Teslim tarihine göre muhasebeleştirilen menkul değerlerin işlem tarihi ile teslim tarihi arasında gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler, ilgili varlığın değerlemesinde kullanılan esasa göre sonuç hesaplarına veya özkaynak kalemlerine intikal ettirilir.

### 35009 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDÌ KREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI

Karşılık Yönetmeliğinin ilgili hükümleri uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılmakla birlikte, henüz tazmin edilmeyen ya da nakde dönüştürilmeyen gayri nakdi krediler ve çek yaprakları için ayrılan özel karşılıkların kaydedilmesine özgü pasif nitelikli bir hesaptır.

### 35010 GAYRİNAKDÌ KREDİLER BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI

“Finansal Araçlar” başlıklı 9 numaralı Türkiye Finansal Raporlama Standardına göre gayrinakdi krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarları bu hesapta izlenir.

### 35020 YENİDEN YAPILANMA KARŞILIĞI

Yeniden yapılanma maliyetleri için ayrılan karşılıklar bu hesapta izlenir.

### 35030 KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN PROMOSYON UYGULAMALARI KARŞILIĞI

Kredi kartı hamillerinin yapmış oldukları harcama tutarları karşılığında ya da verilen bankacılık hizmetleri nedeniyle bankanın ödül veya benzeri adlar altında yeni mal ve hizmet alınının finanse edilmesine yönelik ödemeyi taahhüt ettiği tutarların, dönem sonları itibarıyla son on iki aylık süre içerisinde kullanılan tutarın, bu tutar ile 98011 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Taahhütleri hesabının bakiyesinden oluşan toplam taahhüt tutarına oranı nispetinde hesaplanan kısmı, bu hesabın alacağına, 88019 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Giderleri hesabının borcuna kaydedilmek suretiyle muhasebeleştirilir. Söz konusu tutarın geri kalan kısmı ise 98011 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Taahhütleri hesabında izlenmeye devam edilir.

Kredi kartı hamillerinin kullandığı tutarlar ilgili ay içerisinde ayrılan karşılıklardan düşültür, kullanılan tutarların ayrılan karşılık tutarını aşması durumunda, aşım miktarı ortaya çıktıgı ay içerisinde ilgili hesaplar kullanılarak 88019 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Giderleri hesabına aktarılır.

### 35099 DİĞER KARŞILIKLAR

Yukarıda yer alanlar dışında kalan diğer karşılıklar bu hesapta izlenir.

### 352 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, kullanım hakkı olan varlıklarla ilişkin kiralama sözleşmesinden kaynaklanan yükümlülükler bu hesapta izlenir.

### 354 ERTELENMİŞ KİRALAMA GİDERLERİ (-) - TÜRK PARASI

İlgili Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen esaslara göre ertelenmiş kiralama giderleri bu hesapta izlenir. Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri bu hesabın alacağına 644 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri – T.P. hesabının borcuna kaydedilerek dönem giderlerine yansıtılır.

### 356 FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI

Faktoring işlemlerinden kaynaklanan borçlar bu hesapta izlenir.

### 359 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KİYMETLİ MADEN KREDİLERİ - YABANCI PARA

Bankaların, kıymetli maden depo hesabı açılması, kıymetli maden kredisi kullandırılması ve yurtdışından kıymetli maden kredisini sağlanmasına ilişkin mevzuat hükümlerine göre, yurtdışındaki banka ve diğer kuruluşlardan kullandıkları kısa, orta ve uzun vadeli kıymetli maden kredilerinin gram olarak kaydedildiği bir hesaptır.

**360 FAİZ VE GİDER REESKONTLARI - TÜRK PARASI**

Dönem sonları itibarıyla, Türk parası cinsinden mevduat, alınan krediler, çıkarılan tahviller ve diğer faiz ve gider doğrucu pasif hesaplar ile finansal durum tablosu dışı hesaplarda kayıtlı diğer yükümlülükler üzerinden cari hesap dönemine ait olan faiz ve giderler, reeskonta tabi tutularak bu hesaba alacak ve ilgili gider hesaplarına borç kaydolunur.

**364 TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLKLER - TÜRK PARASI**

Finansal durum tablosu dışı hesaplarda izlenen türev finansal araçların Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde değerlendirmeye tabi tutulmasından doğan ve yükümlülük oluşturan farklar pasif nitelikli bu hesapta izlenir. Bu hesaba kaydedilen değerlendirme farkları, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde ilgisine göre ilgili gider veya özkaynak hesabı ile ilişkilendirilir.

**366 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER - TÜRK PARASI**

Türkiye'de şube açmak suretiyle faaliyette bulunan yabancı bankaların ana merkez ile diğer ülkelerdeki şubelerine, Türkiye'de kurularak faaliyette bulunan bankaların diğer ülkelerdeki şubelerine olan Türk parası borçlarının kaydedildiği, aktifteki 026 Yurtdışı Merkez ve Şubeler – T.P. hesabıyla karşılıklı çalışan bir hesaptır.

**368 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI - TÜRK PARASI**

Pasif nitelikli hesapların enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan farklar, bu hesabin alacağına, 898 Parasal Pozisyon Zararı – T.P. hesabının borcuna kaydedilerek muhasebeleştirilir. Düzeltme neticesinde negatif enflasyon sebebiyle oluşan olumlu farklar ise bu hesabin borcuna 798 Parasal Pozisyon Kârı – T.P. hesabının alacağına kaydedilir.

**370 İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ - TÜRK PARASI**

Kendi kaynaklarından veya diğer kaynaklardan yararlanarak ithalata aracılık eden bankaların ithalat transfer emirlerini izledikleri hesaplardır. İthalat bedeli nakden ve/veya ithalat kredisi yoluyla tahsil edildiğinde bu hesaba alacak verilir, 390 Muhtelif Borçlar hesabında izlenmez.

**376 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KİYMETLER - TÜRK PARASI**

Banka tarafından ihraç edilen ve üçüncü şahıslara satılan tahvillerin, bonoların ve varlığa dayalı menkul kıymetlerin kaydına özgü pasif nitelikli bir hesaptır. Bu hesabin tasfiye işlemi, söz konusu menkul kıymetlerin bedelleri itfa edildikçe hesaba borç verilerek yapılır. Bu hesap genel müdürlük nezdinde hareket görür ve izlenir.

**378 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KİYMETLER İHRAÇ FARKLARI (-) - TÜRK PARASI**

İskontolu olarak satılan menkul değerlere ilişkin ihraç farkları bu hesapta izlenir. Hesap, negatif pasif düzenleyici nitelikli olup, çıkarılan menkul kıymetlerin raporlama tarihindeki değerine indirgenmesinde 376 İhraç Edilen Menkul Kıymetler hesabını düzenleyici hesap olarak kullanılır. Dönemsel olarak gerçekleşen faiz giderleri, bu hesaba alacak, ilgili faiz gideri hesabına borç yazmak kaydıyla dönem giderlerine yansıtılır.

**380 ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER - TÜRK PARASI**

Bankanın kendi tüzel kişiliği, personeli ve ilişkide bulunduğu üçüncü kişilere ait işlemler nedeniyle vergi sorumlusu veya vergi yükümlüsü olması halinde ödeyeceği vergi, resim, harç ve primlerin kaydolduğu hesaptır.

**384 BANKAMIZA TAHSİS EDİLEN FONLAR - TÜRK PARASI**

Bu hesap, bankalara, bütçeden, bakanlıklardan ve diğer kamu kaynaklarından yasa ve idari kararlarla tahsis edilen fonlar için kullanılır. Kanun ve kararnamelere istinaden kurulmuş olup, mevduat dışında her ne ad altında (kredi sözleşmesi dahil) olursa olsun, bankacılık sistemi aracılığı ile üçüncü şahıslara kredi olarak kullandırmak veya bankacılık sisteminin sunduğu hizmetlerden yararlanmak amacıyla bankada tutulan, fon idaresince bankaya verilen talimatlar doğrultusunda karşılıklı veya karşılıksız, garantili veya garantisiz olarak üçüncü şahıslara kullanılacak meblağlar ‘fon’ olarak tanımlanır ve bu hesapta izlenir.

Bankanın kredi riskini taşımadığı durumlarda yapılacak ödemeler (hibe, bağış, vs.) veya kredi kullandırımları ters kayıtlı pasiften düşülverek bilanço dışı hesaplarda izlenir. Bankanın kredi riskini taşıdığı durumlarda söz konusu fonlardan kredi kullandırımları aktifte vade yapısına göre 124 Kısa Vadeli Fon Kaynaklı Krediler veya 144 Orta ve Uzun Vadeli Fon Kaynaklı Krediler hesaplarında ve pasifte bu hesapta takip edilecektir.

Ne amaçla kullanırlırsa kullanırlısm mevduat faizi elde etmek veya bankacılık hizmetlerinden yararlanmak amacıyla mevduat olarak tevdî edilen fonlar pasifte vadesine göre 304 veya 314 Resmi Ticari ve Diğer Kuruluşlar Mevduati ana, 'Fonlar' alt hesabında izlenecektir. Bu fonlardan karşılıksız ödemeler yine ters kayıtla düşülecek, bankanın kredi riskini taşıdığı kredi kullandırımları ise vade yapısına göre yine 124 Kısa Vadeli Fon Kaynaklı Krediler veya 144 Orta ve Uzun Vadeli Fon Kaynaklı Krediler hesaplarında izlenecektir.

Adında fon ibaresi bulunsa dahi kamu otoritelerince yurtdışından belirli projelerin finansmanında kullanırlımk amacıyla doğrudan veya garanti verilmek suretiyle bağlanan ve 'kredi devir anlaşmaları' ile bankalara devredilen her türlü kaynak (Dünya Bankası, AKIF, KFW fonu vs.) fon tanımı ile irtibatlandırılmayıp 'Krediler' kapsamında değerlendirilecektir. Bu tür kredilerde, bankanın yurtiçindeki kamu otoritelerine sorumluluğu var ise "Yurtiçi Kredi", dış kaynağa sorumluluğu var ise "Yurtdışı Kredi" kullanımı söz konusudur. Bu tür krediler pasifte 344, 345 Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan Kullanılan Krediler - T.P.-YP. veya 348, 349 Yurtdışından Kullanılan Krediler - T.P.-Y.P. hesaplarında, aktifte ise kullandırılan kredinin niteliğine göre uygun hesaplarda izlenir.

**386 ERTELENMİŞ VERGİ BORCU HESABI - TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca oluşturulan ertelenmiş vergi borçlarının kaydedilmesine özgü bir hesaptır. 896 ertelenmiş Vergi Borcu Giderleri – T.P. ve 796 ertelenmiş Vergi Borcu Gelirleri – Y.P. hesapları ile karşılıklı olarak çalışır. Özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergi borcu tutarları ise özkaynaklarla ilişkilendirilir.

Ertelenmiş vergi varlık ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

**390 MUHTELİF BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Bankalarda alacaklı veya borçlu cari hesabı bulunmayan müşterileri veya üçüncü şahısların bankalardan olan alacakları ile bankalarca açılan nakdi ve gayrinakdi kredilerin nakdi teminatı olarak alınan paraların, türev finansal araçlar için alınan teminatlar ile diğer borçların izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır. Veraset yoluyla devredilecek mevduat ile hacizli mevduat bu hesapta izlenmez. Ayrıca, banka ile menkul kıymetler yatırımlı fonu arasındaki Türk parası mali ilişkilerden doğan borçlar bu defteri kebir hesabındaki 39025 Menkul Kıymetler Yatırımlı Fonu Borçları yardımcı hesabında izlenir.

Kredi kartı hamili tarafından taksitli veya taksitsiz olarak yapılan harcama tutarları, satış belgesinin düzelendiği tarihten üye işyerine ödemenin yapıldığı ana kadar geçen sürede, bu defteri kebir hesabındaki 39090 Kredi Kartı Ödemelerinden yardımcı hesabının ilgili alt hesabının alacağına izlenir. Satış belgesinin bankanın kontrolünde olmayan sebeplerle geç ulaşması halinde bankaya ulaştığı tarih düzenlediği tarih olarak esas alınır.

**3906 ELEKTRONİK PARA FONLARI**

20/6/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve 27/6/2014 tarihli ve 29043 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelik kapsamında elektronik para kuruluşlarında veya bankalar tarafından ihraç edilen elektronik para karşılığında toplanan fonlar bu hesapta izlenir.

**39007 ÖDEME FONLARI KORUMA HESABI**

Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmeliğin 26 ncı maddesinde yer verilen ödeme fonları bu hesapta izlenir.

**39008 SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA YATIRIM AMAÇLI TEVDİ EDİLEN PARALAR**

Sermaye piyasası araçlarına yatırım amacıyla müşterilerden alınan paralar bu hesapta izlenir.

**39070 KREDİ BORCU BAKİYESİNDEN FAZLA YAPILAN ÖDEMELER**

Kredi kartı borçları da dahil olmak üzere kredi müşterilerince borç bakiyesinden fazla yapılan ödemelerin sözleşmede mevduat olarak nitelendirilerek mevduat hesaplarında izleneceğine ilişkin bir hükmün veya müşterinin bu yönde bir irade bayanının bulunmaması halinde izleneceği hesaptır.

**392 ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR - TÜRK PARASI**

Mahsup yeri ve şekli önceden kesin olarak belli olmayan veya kısa sürede tediye olunacak veya ilgili hesaplara aktarılacak paralardan, banka için gerçek bir borç özelliği taşımayan ve genellikle bankanın iç işlemleri ile ilgili geçici durumda olanların kaydedilmesine özgü pasif nitelikli bir hesaptır.

**392023 PEŞİN TAHSİL EDİLEN ÜCRET VE KOMİSYONLAR**

Kullandırılan krediler için peşin tahsil edilen komisyon ve benzeri masraflar tahsil edildiklerinde 392023 Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar hesabına kaydedilir. Bu hesapta izlenen tutarların ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde etkin faiz oranı yöntemiyle hesaplanan dönemi ilgilendiren bölümü 392023 Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar hesabının borcuna ve ilgili gelir hesabının alacağına yazılmak suretiyle dönem gelirlerine yansıtılır.

**394 ÖDEME EMİRLERİ - TÜRK PARASI**

Şube veya muhabirler tarafından keşide edilen çeklerle havale emirlerinin kaydedildiği pasif nitelikli bir hesaptır.

**395 ÖDEME EMİRLERİ - YABANCI PARA**

Yurtdışındaki muhabirler tarafından, bankanın şubeleri üzerine çekilmiş yabancı para cinsinden çeklerle havale emirlerinin kaydedildiği pasif nitelikli bir hesaptır.

**396 KAMU KURUM VE KURULUŞLARINA BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Bankaların çeşitli kanun, kararname ve özel anlaşmalarla üstlendiği görevlere ait işlemlerin kaydolunduğu bir hesaptır.

**398 YÜKLENİCİLER HESABI**

Bu hesap İller Bankası tarafından müteahhitlere yapılacak ödemelerin tahakkuku için kullanılır.

**4 ÖZKAYNAKLAR****410 SERMAYE - TÜRK PARASI**

Esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarı bu hesapta yer alır. Bu hesap, pasif nitelikli olup, genel müdürlük muhasebesinde izlenir. Kayıtlı sermaye sisteme alınmış bulunan bankalarda esas sermaye yerine çıkarılmış sermaye gösterilir. Kayıtlı sermaye tavanı ayrıca dipnotlarda belirtilir.

Sermaye karşılığı ihraç edilen hisse senedi türleri yardımcı hesaplarda izlenir.

**412 SERMAYE TAAHHÜTLERİ - TÜRK PARASI**

Türk parası olarak taahhüt edilen sermayenin kaydedildiği bir hesaptır. Bakiyesi henüz tahsil olunmamış sermaye miktarını gösterir. Aktif nitelikli olup, genel müdürlük muhasebesinde tutulur.

**414 SERMAYE YEDEKLERİ - TÜRK PARASI**

Hisse senedi ihraç primleri, iptal edilen ortaklık payları ve yeniden değerlendirme farkları gibi sermaye hareketleri dolayısıyla ortaya çıkan ve bankada bırakılan tutarların izlendiği hesap grubudur.

**41400 HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ**

Yeni çıkarılan hisse senetlerinin primli satışından kaynaklanan tutarlar bu hesapta izlenir.

**41402 HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI**

Iptal edilen hisse senetlerinin bedellerine mahsuben yapılan ödemelerin, bunların yerine çıkarılan hisse senetlerinden elde edilen hâsilat noksancı kapatıldıktan sonra artan kısmının izlendiği hesaptır.

**41403 MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARI**

032, 033 Gerçekçe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler-T.P, Y.P hesapları altında izlenen ve menkul değerler ile iştirakler ve bağlı ortaklıklar portföyünde izlenen kıymetlerin değerlendirme farklarının muhasebeleştirildiği bir hesaptır. Hesap, 03290, 03390 Menkul Değerler Değer Artış Hesabı ile iştirakler, bağlı ortaklıklar hesapları altında izlenen "Değerleme Artışı" ile 038 Menkul Değer Değer Düşüş Karşılığı - T.P. ve 246 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılığı (-) – T.P. hesaplarıyla karşılıklı çalışır.

**41404 MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri kapsamında, duran varlıkların değerlendirme farklarının kaydedildiği pasif nitelikli bir hesaptır. İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklık hisseleri ile gerçekçe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değer niteliğindeki hisse senetlerinin veya gayrimenkullerin satışından doğan kazancın, bankaların yetkili organları tarafından sermayeye ilave edilmesi kararlaştırılmış olan ve dağıtıma konu edilmeyen kısmı da bu hesap altında çalışan 414044 İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları hesaplarında izlenir.

**41405 İŞTİRAKLAR, BAĞLI ORTAKLIKLER VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKlar BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ**

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan edinilen bedelsiz hisse senetlerine isabet eden tutarlar nedeniyle aktifte meydana gelen artışların ilgili TMS'ler çerçevesinde izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır.

**41406 RİSKTEN KORUNMA DEĞERLEME FARKLARI**

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin kazanç ve kayıplardan, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde özkarınlarda muhasebeleştirilmesi gerekenler bu hesapta izlenir.

**41407 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLARIN BİRİKMİŞ DEĞERLEME FARKLARI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetler kapsamında sınıflandırılan duran varlıklara ilişkin olarak özkarınlarda gösterilen birikmiş değerlendirme farkları, sınıflandırma tarihi itibarıyla bu hesapta izlenmeye başlanır.

**41408 KUR FARKLARI**

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklarda izlenmesi gereken yabancı para varlıklara ilişkin kur değişimi minden kaynaklanan farklar bu hesapta izlenir.

### 41410 KREDİLER DEĞERLEME FARKLARI

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılması gereken kredilere ilişkin değerlendirme farkları bu hesapta izlenir.

### 41411 FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜK GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılması gereken finansal yükümlülüklerle ilişkin değerlendirme farkları bu hesapta izlenir.

### 41412 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLER BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılığı tutarları “Finansal Araçlar” başlıklı 9 numaralı Türkiye Finansal Raporlama Standardı esasları çerçevesinde bu hesapta izlenir.

### 41419 DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ

Diğer sermaye yedekleri bu hesapta izlenir.

### 420 KÂR YEDEKLERİ – TÜRK PARASI

Kanun ve esas sözleşme hükümleri ya da bankaların yetkili organları tarafından alınan kararlar uyarınca, dağıtılmış ya da bankada alikonulmuş özkaynak kalemleri bu hesap grubunda izlenir.

### 42000 YASAL YEDEKLER

Türk Ticaret Kanunu veya özel kanunlar uyarınca ayrılan yedek akçeler bu hesapta izlenir.

### 42001 STATÜ YEDEKLERİ

Esas sözleşme hükümleri çerçevesinde ayrılan yedek akçeler bu hesapta izlenir.

### 42002 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER

Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçeler bu hesaba kaydolunur. Genel kurulu bulunmayan bankalarda yönetim kurulu kararı ile 420020 Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe alt hesabını aynı amaçla kullanabilir.

### 440 KAR VE ZARAR – TÜRK PARASI

Yıl sonlarında gider ve gelir hesaplarının bakiyelerinin devredildiği çift nitelikli bir hesaptır.

### 442 GEÇMİŞ YILLAR KAR VE ZARARI - TÜRK PARASI

Finansal tabloları yetkili organları tarafından henüz onaylanmamış bankaların geçmiş yıllar kâr ve zararı bu hesapta izlenir.

### 448 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – TÜRK PARASI

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan farklar, bu hesabın alacağına 898 Parasal Pozisyon Zararı – T.P. hesabının borcuna kaydedilerek muhasebeleştirilir. Düzeltme neticesinde negatif enflasyon sebebiyle oluşan olumlu farklar ise bu hesabın borcuna 798 Parasal Pozisyon Kârı – T.P. hesabının alacağına kaydedilir.

**5 FAİZ GELİRLERİ**

**500, 501 İSKONTOLU İŞLEMLERDEN ALINAN FAİZLER – TÜRK PARASI, YABANCI PARA**

İskontolu işlemlerden alınan faizler bu hesaplarda izlenir. Türk parası iskontolu işlemlerden alınan Türk parası faizlerin cari dönem ile ilgili kısımlarının ve yabancı para iskontolu işlemlerden alınan yabancı para faizlerin cari dönem ile ilgili kısımlarının işlemin yapıldığı tarihteki kurdan Türk parası karşılıklarının kaydolduğu hesaplardır.

**502 FAKTORİNG ALACAKLARINDAN ALINAN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Faktoring alacaklarından alınan Türk parası faizlerin takip edildiği bir hesaptır.

**504 KİYMETLİ MADEN KREDİLERİNDE ALINAN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Kıymetli maden kredilerinden alınan Türk parası faizlerin takip edildiği bir hesaptır.

**505 KİYMETLİ MADEN KREDİLERİNDE ALINAN FAİZLER – YABANCI PARA**

Kıymetli maden kredilerinden kıymetli maden veya döviz olarak alınan faizlerin işlem tarihindeki Türk parası karşılıklarının takip edildiği bir hesaptır.

**KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER**

Kısa vadeli kredilerden alınan faizler 510'dan 523'e, orta ve uzun vadeli kredilerden alınan faizler ise 530'dan 543'e kadar olan hesaplarda izlenir.

Bu hesaplar, açık/teminatlı ayırımı hariç kredilerdeki tasnife paralel olarak düzenlenmiştir.

**YENİDEN YAPILANDIRILAN KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER**

Bu hesaba, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156 ve 157 numaralı hesaplarda izlenen kredilerin Türk parası ve yabancı para faiz gelirleri kaydolunur. Yabancı para faizler işlem tarihindeki kurdan Türk parasına çevrilir.

**DONUK ALACAKLARDAN ALINAN FAİZLER**

170, 171, 172, 173, 176, 177 numaralı hesaplarda izlenen kredilere ilişkin Türk parası ve yabancı para faizlerin kaydolduğu bir hesaptır.

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmayan bankalarca, donuk alacaklar için faiz geliri kaydı hususunda Karşılık Yönetmeliğinin 17 nci maddesinin birinci fikrasi esas alınır.

**550 KAYNAK KULLANIMI DESTEKLEME FONUNDAN ALINAN PRİMLER – TÜRK PARASI**

İlgili mevzuat gereği, Kaynak Kullanımı Destekleme Fonundan alınan primlerden yalnız banka hisselerinin kaydedildiği pasif nitelikli bir hesaptır.

**560 ZORUNLU KARŞILIKLARDAN ALINAN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde bloke olarak tesis edilen Türk parası zorunlu karşılıklardan alınan faizler bu hesaba kaydedilir.

**570 BANKALARDAN ALINAN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Yurtçi ve yurtdışı bankalardan alınan Türk parası faizler ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde ortalama olarak tesis edilen Türk parası zorunlu karşılıklardan alınan faizler bu hesaba kaydedilir.

**572 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNDE ALINAN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası aracılığıyla diğer bir bankaya verilen borç karşılığında alınan Türk parası faizler bu hesaba kaydedilir.

**576 TERS REPO İŞLEMLERİNDE ALINAN FAİZLER – TÜRK PARASI**

Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinin bu hesaba kaydedilir.

**578 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – TÜRK PARASI**

Faiz geliri hesaplarının enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan farklar, 898 Parasal Pozisyon Zararı – T.P. hesabının borcuna bu hesabın alacağına kaydedilir. Düzeltme neticesinde negatif enflasyon sebebiyle oluşan olumlu farklar ise bu hesabın borcuna 798 Parasal Pozisyon Kârı – T.P. hesabının alacağına kaydedilir.

**580****MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen Türk parası menkul değerlerden alınan faizlerin kaydedildiği hesaptır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değeri ile elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak bu hesaba kaydedilir. Ancak, menkul değerin gerçeğe uygun değerinin itfa edilmiş maliyetinin üzerinde olması halinde, gerçeğe uygun değer ile itfa edilmiş maliyet arasındaki olumlu fark 750 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları - T.P. hesabına gelir olarak yazılır. Menkul değerin gerçeğe uygun değerinin itfa edilmiş maliyetinin altında olması halinde ise itfa edilmiş maliyet ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark 870 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları - T.P. hesabına gider olarak yazılır.

**582****FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ - TÜRK PARASI**

Finansal kiralama işlemlerinden sağlanan Türk parası faiz gelirleri bu hesapta izlenir. Bu hesap, 204 Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri (-) – T.P. hesabı ile karşılıklı çalışır.

**592****ŞUBELERDEN ALINAN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Bu hesaba, şubelerin karşılıklı işleyen hesapları üzerinden genel müdürlükçe tahakkuk ettirilerek belgesi düzenlenen Türk parası faizler kaydedilir. Bu hesap dönem sonlarında aynı tutardaki 650 Şubelere Verilen Faizler – T.P. hesabı ile kapatılarak gelir tablosunda gösterilmez.

**598****DİĞER ALINAN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Bu hesaba, yukarıda belirtilenler dışındaki işlemler sonucu elde edilen Türk parası faiz gelirleri kaydedilir.

Geçmiş yıllarda herhangi bir nedenle gider yazılan ve cari dönemde tahsil edilmesi sebebiyle veya başka bir sebeple hesaben düzeltmesi gereken faiz gelirleri 59800 Geçmiş Yıllar Faiz Giderlerine Ait Düzeltme Hesabına kaydedilir.

**6****FAİZ GİDERLERİ**

Bankaların sağladığı yabancı kaynaklara ödedikleri faizler ile yasal yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle ödediği faizler bu gruptaki hesaplarda yer alır.

**610 TÜRK PARASI MEVDUATA VERİLEN FAİZLER (Y.İ.Y.K)**

Tasarruf mevduati ile bunlar dışında kalan diğer mevduat hesaplarına ödenen Türk parası faizler, bu hesaplar için açılmış bulunan yardımcı hesaplara borç kaydolunur.

**614 KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARINA VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Kıymetli maden depo hesaplarına verilen faizlerin Türk parası olarak takip edildiği hesaptır.

**615 KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARINA VERİLEN FAİZLER - YABANCI PARA**

Kıymetli maden depo hesaplarına kıymetli maden veya döviz olarak verilen faizlerin işlem tarihindeki Türk parası karşılıklarının takip edildiği bir hesaptır.

**616 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KIYMETLİ MADEN KREDİLERİNE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Bankaların, yurtdışındaki banka ve diğer kuruluşlardan kullandıkları kısa, orta ve uzun vadeli kıymetli maden kredilerine verdikleri Türk parası faizlerin izlendiği bir hesaptır.

**617 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KIYMETLİ MADEN KREDİLERİNE VERİLEN FAİZLER - YABANCI PARA**

Bankaların, yurtdışındaki banka ve diğer kuruluşlardan kullandıkları kısa, orta ve uzun vadeli kıymetli maden kredilerine kıymetli maden veya döviz olarak verdikleri faizlerin işlem tarihindeki Türk parası karşılıklarının izlendiği bir hesaptır.

**620 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI KREDİLERİNE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından reeskont veya avans işlemiyle sağlanan kredilere ilişkin Türk parası faizler bu hesapta izlenir.

**622 YURTİÇİNDE KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Bankanın, yurtiçindeki bankalar ile diğer kuruluşlardan Türk parası üzerinden kullandığı kredilere ödediği Türk parası faizler, bu hesapta izlenir.

**624 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Bankanın yurtdışındaki banka, kuruluş ve fonlardan Türk parası üzerinden kullandığı kredilere ödediği Türk parası faizler, bu hesapta izlenir.

**626 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası aracılığıyla diğer bir bankadan alınan borç karşılığında verilen Türk parası faizler bu hesaba kaydedilir.

**628 REPO İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Bankaların repo işlemleri dolayısıyla ödediği faiz giderleri bu hesaba borç kaydedilir.

**630 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Banka tarafından üçüncü kişilere Türk parası üzerinden satılarak ihraç edilen menkul kıymetlere verilen Türk parası faizler, bu hesaba kaydedilir.

**640 FONLARA VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Bankanın, bütçeden ve diğer kamu kaynaklarından yasa veya idari kararlarla Türk parası üzerinden sağlamış olduğu fonlara ödediği Türk parası faizler bu hesaba kaydedilir.

**642 FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI**

Faktoring borçlarına verilen Türk parası faizlerin takip edildiği bir hesaptır.

**644 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN FAİZ GİDERLERİ – TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Finansal Raporlama Standardı kapsamında kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin Türk parası faiz giderleri bu hesaba kaydedilir.

**650 ŞUBELERE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI**

“Alacaklı Şubeler” hesabına genel müdürlükçe tahakkuk ettirilen Türk parası faizler bu hesaba kaydolunur. Bu hesap dönem sonlarında aynı tutardaki 592 Şubelerden Alınan Faizler - T.P. hesabı ile kapatılarak gelir tablosunda gösterilmez.

**652 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELERE VERİLEN FAİZLER – TÜRK PARASI**

Yurtdışı merkez ve şubelere verilen Türk parası faizler bu hesapta izlenir.

**678 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – TÜRK PARASI**

Faiz gideri hesaplarının enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan farklar, bu hesabın borcuna 798 Parasal Pozisyon Kârı – T.P. hesabının alacağına kaydedilir. Düzeltme neticesinde negatif enflasyon sebebiyle oluşan olumsuz farklar ise bu hesabın alacağına 898 Parasal Pozisyon Zararı – T.P. hesabının borcuna kaydedilir.

**698 VERİLEN DİĞER FAİZLER - TÜRK PARASI**

Eksik tesis olunan zorunlu karşılıklar ve Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu kesintilerinin zamanında ve tam olarak yatırılmaması nedenleriyle tahakkuk eden cezai faizler ile diğer Türk parası faiz tahakkukları bu hesapta izlenir.

Geçmiş yıllarda gelir yazılan ve cari dönemde hesaben düzeltmesi gereken faiz giderleri 69800 Geçmiş Yıllar Faiz Gelirlerine Ait Düzeltme Hesabına kaydedilir.

7

FAİZ DİŞİ GELİRLER

**İSKONTO VE İŞTİRA SENETLERİNDEN ALINAN KOMİSYONLAR**

Bankanın iskonto ve istiraya kabul ettiği Türk parası ve yabancı para üzerinden düzenlenmiş senetlerden aldığı komisyonlar 700, 701 İskonto ve İştiraya Senetlerinden Alınan Komisyonlar - T.P., Y.P. defteri kebir hesaplarında izlenir.

**FAKTORİNG ALACAKLARINDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR**

Faktoring alacaklarından alınan Türk parası ve yabancı para komisyon ve ücretler 702, 703 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyon – T.P., Y.P. hesaplarında izlenir.

**KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR**

Kredilerden alınan Türk parası ve yabancı para komisyon ve ücretler, 710'dan 743'e kadar olan hesaplarda izlenir.

**YENİDEN YAPILANDIRILAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR**

Yeniden yapılandırılan kredilerden alınan Türk parası ve yabancı para ücret ve komisyonlarının kaydedildiği bir hesaptır.

**DONUK ALACAKLARDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR**

Donuk alacaklardan tâhsil olunan Türk parası ve yabancı para ücret ve komisyonlarının kaydedildiği bir hesaptır.

TRFS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmayan bankalarca, donuk alacaklar için gelir kaydı hususunda Karşılık Yönetmeliğinin 17 nci maddesinin birinci fikrası esas alınır.

**748 NAKDİ OLMAYAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - TÜRK PARASI**

Bankanın, üçüncü kişi ve kuruluşlara hitaben, müşterileri lehine verdiği teminat mektubu, garantiler, kabul kredisi, aval ve ciroları ile benzeri nakdi olmayan krediler için ilgili müşterilerden tâhsil ettiği Türk parası ücret ve komisyonların kaydına özgü bir hesaptır. İthal garantisini komisyonları ile prefinansman kredisi komisyonları 74802 Garanti Komisyonları yardımcı hesabında izlenir.

**750 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ KARLARI - TÜRK PARASI**

Türk parası menkul değerlerin satışından doğan kârlar ile menkul değerlerin alım-satımı ile ilgili komisyon bedellerinin kaydedildiği bir hesaptır.

Menkul değerlerin satış tutarı ile elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak 580 Menkul Değerlerden Alınan Faizler – T.P. hesabına kaydedilirken, satış fiyatının, satış tarihindeki itfa edilmiş maliyetin üzerinde olmasının durumunda, itfa edilmiş maliyet ile satış tutarı arasındaki olumlu fark bu hesaba gelir olarak yazılır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan menkul değerlerin değerlendirme farkları 580 Menkul Değerlerden Alınan Faizler – T.P. hesap açıklamasında belirtildiği şekilde muhasebeleştirilir.

75003 Değerleme Kazancı hesabı, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan menkul değerlerin değer artışı hesapları ile karşılıklı çalışır.

**752 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN KÂRLAR – TÜRK PARASI**

Alım satım amaçlı türev finansal araçlardan doğan kârlar bu hesapta izlenir.

**754 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN KÂRLAR – TÜRK PARASI**

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin kazançlardan, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde kâr yapılması gerekenler bu hesapta izlenir.

**760 BANKACILIK HİZMETLERİ GELİRLERİ - TÜRK PARASI**

Herhangi bir kredi işlemine bağlı olmayıp, başlı başına bankanın yaptığı hizmetler karşılığında alınan Türk parası ücret ve komisyonlarının kaydına özgü bir hesaptır.

Şubelerden alınan komisyon ve ücret gelirleri, aynı tutardaki şubelere verilen komisyon ve ücret giderleri ile kapatılarak gelir tablosunda gösterilmmez.

**771 KAMBIYO KARLARI - YABANCI PARA**

Kambiyo hesapları kapsamında efektif, döviz ve kıymetli maden alım-satımı ve değerlenmesi ile arbitraj işleminden elde edilen kârlar gibi çeşitli kambiyo kârlarının Türk parası karşılıklarının kaydedildiği bir hesaptır.

**77100 ARBITRAJ KARLARI**

Bankanın mevcut dövizlerinden bir bölümünün ihtiyaç duyulan başka cins dövize dönüştürülmesi sırasında bankanın kurlarına nazaran iki borsa fiyatı arasında meydana gelen lehte farkların Türk parası karşılıkları bu hesapta izlenir.

**77101 EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM SATIM VE DEĞERLEME KÂRLARI**

Efektif ve döviz alış ve satış kurları arasında banka lehine oluşan farkın ve değerlendirme kârının izlendiği bir hesaptır.

**77110 KIYMETLİ MADEN ALIM/SATIM DEĞERLEME KÂRLARI**

Kıymetli maden alış fiyatıyla satış fiyatı arasında banka lehine oluşan farkın ve değerlendirme kârının izlendiği bir hesaptır.

**77199 DİĞER**

Yukarıdaki yardımcı hesaplar içinde yer almayan diğer kambiyo kârları bu hesapta izlenir.

**774 BİRLEŞME GELİRLERİ – TÜRK PARASI**

Birleşme ve devir işlemlerinden sağlanan gelirler, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde bu hesapta izlenir.

**778 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – TÜRK PARASI**

Faiz dışı gelir hesaplarının enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan farklar 898 Parasal Pozisyon Zararı – T.P. hesabının borcuna, bu hesabın alacağına kaydedilir. Düzeltme neticesinde negatif enflasyon sebebiyle oluşan olumlu farklar ise bu hesabın borcuna 798 Parasal Pozisyon Kârı – T.P. hesabının alacağına kaydedilir.

**780 ALINAN KAR PAYLARI - TÜRK PARASI**

Bankanın Türk parası iştiraklerinin, bağlı ortaklılarının ve birlikte kontrol ettiği ortaklılarının faaliyetleri sonucu elde ettikleri kârdan sermaye payı olarak dağıtılan Türk parası temettülerin banka payına düşen miktarı ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zara yansıtlan menkul değerler ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtlan menkul değerlerden elde edilen kâr paylarının kaydedildiği bir hesaptır.

**790 DİĞER FAİZ DİŞİ GELİRLER - TÜRK PARASI**

Yukarıda sayılanlar dışında kalan diğer faiz dışı gelirlerin kaydedildiği bir hesaptır. Aşağıda yer alan yardımcı ve alt hesaplarda izlenir.

**79000 DEPO GİDERLERİ KARŞILIĞI**

Emtia karşılığında açılan krediler dolayısıyla bankaya rehin olarak bırakılan emtia için, bankaca yapılan her türlü harcamayı karşılamak üzere tahsil edilen paraların kaydına özgü bir hesaptır.

**79001 HABERLEŞME GİDERLERİ KARŞILIĞI**

Müşteriler nam ve hesabına yapılan işlemler nedeniyle yapılan haberleşme harcamaları karşılığı olarak tahsil edilen bedellerin kaydedildiği bir hesaptır.

**79002 DAMGA VERGİSİ KARŞILIĞI**

Müşteriler nam ve hesabına yapılan işlemler nedeniyle damga vergisi karşılığı olarak müşterilerden tahsil edilen bedellerin izlendiği bir hesaptır.

**79003 PUL BEYİYELERİ**

Banka şubelerinin, bayilik ruhsatına sahip bulunmaları nedeniyle, Maliye Bakanlığı'ndan tahsil ettikleri pul beyiyeleri bu hesaba kaydedilir.

**79004 EKSTRE MASRAF KARŞILIĞI**

Banka müşterilerine gönderilen ekstreler için yapılan masraflar karşılığı tahsil ettikleri tutarlar bu hesaba kaydedilir.

**79005 AKTİFLERİMİZİN SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER**

Kullanılmasına gerek kalmayan duran varlıklar, iştirakler, bağlı ortaklıklar, yatırım amaçlı menkul kıymetler ile Kanunun 57 nci maddesinde belirtilen hususları da kapsayacak biçimde gayrimenkullerin defter değerini aşan bir bedelle satılsından elde edilen karlar bu hesaba kaydedilir.

**79007 GEÇMİŞ YILLAR GİDERLERİNE AİT DÜZELTME HESABI**

Geçmiş yıllarda herhangi bir nedenle gider yazılan ve cari dönemde, tahsil edilmesi sebebiyle veya başka bir sebeple hesaben düzeltilmesi gereken Türk paralarının kaydına özgü bir hesaptır. Bu kapsamında geçmiş yıllarda yapılan karşılık giderlerine ilişkin düzeltmeler de bu hesapta izlenir.

**79009 ÇEK KARNESİ BEDELLERİ**

Bankaların keşide edilmek üzere müşterilerine verdikleri çek karneleri masrafları karşılığı tahsil ettikleri tutarlar bu hesapta izlenir.

**79010 KİRALAMA GELİRLERİ**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde bankaların kiralayan sıfatıyla elde ettikleri ilgili döneme isabet eden finansal kiralama dışında faaliyet kiralaması ve diğer kiralamalardan elde edilen gelirler bu hesapta izlenir.

**79099 DİĞER GELİRLER**

Yukarıda izah edilenler dışında kalan diğer faiz dışı gelirlerin izlendiği bir hesaptır.

**792 OLAĞANÜSTÜ GELİRLER - TÜRK PARASI**

Bankanın normal bankacılık faaliyetlerinin dışında tekrar olma olasılığı düşük olan işlemlerden ve/veya olaylardan elde ettiği, cari yıl kârını veya zararını önemli ölçülerde etkileyen Türk parası gelirlerin kaydolunduğu bir hesaptır. Dikkat edilmesi gereken husus, hesabın muhasebe hataları ve geçmiş yıllara ait gelir hesaplarının değiştirilmesi sonucu doğacak işlemler için kullanılmayacağıdır.

**794 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI GELİRLERİ – TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca oluşturulan ertelenmiş vergi varlıkları 262 Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı – T.P.’nin borcuna, bu hesabın alacağına kaydedilir.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

**796 ERTELENMİŞ VERGİ BORCU GELİRLERİ – T.P.**

Sonraki dönemlere ilişkin kurumlar vergisi tutarı, ilgili dönemde 386 Ertelenmiş Vergi Borcu – T.P. hesabının borcuna, bu hesabın alacağına kaydedilerek kapatılır ve 35004 Vergi Karşılıkları ve 380 Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler – T.P. hesaplarının açıklamasında belirtildiği şekilde cari dönem vergisi olarak kaydedilir.

**798 PARASAL POZİSYON KÂRı – TÜRK PARASI**

Aktif nitelikli hesapların enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan farklar “288 Enflasyona Göre Düzeltme Farkları – T.P.” hesabının borcuna, bu hesabın alacağına kaydedilir.

Faiz gideri ve faiz dışı gider hesaplarının enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan farklar bu hesabın alacağına ilgili “Enflasyona Göre Düzeltme Farkları” hesabının borcuna kaydedilir.

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

8

### FAİZ DİŞİ GİDERLER

Banka faaliyetlerinin yürütülmesi için raporlama dönemi içinde yapılan personel giderleri, karşılık giderleri, yatırılan vergi ve harçlar ile çeşitli Türk parası işlemlerden dolayı verilen ücret ve komisyonlar, ayrılan amortismanlar, kambiyo işlemleri ile ilgili zararlar, sermaye piyasası zararları ve diğer işletme giderleri “Faiz Dışı Giderler” bölümünün aşağıda gösterilen defteri kebir hesaplarında izlenir.

#### 810 PERSONEL GİDERLERİ - TÜRK PARASI

Bankada çalışan bütün personele ödenen aylık ve ücretler, ödenek ve tazminatlar, yapılan sosyal yardımalar, yolluk ve sigorta primleri gibi çalışanların haklarının ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde kaydına özgü bir hesaptır.

#### 811 PERSONEL GİDERLERİ - YABANCI PARA

Yurtdışında görevli personele yabancı para üzerinden ödenen aylık ve ücretler, ödenek ve tazminatlar ve yapılan sosyal yardım, yolluk ve sigorta primleri gibi hakların ödeme tarihi itibarıyla Türk parası karşılıklarının kaydına özgü bir hesaptır.

#### 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ - TÜRK PARASI

##### 82000 ÖZEL KARŞILIK GİDERLERİ

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayırmayan bankalarca Karşılık Yönetmeliği hükümleri uyarınca ayrılan özel karşılıklar bu hesaba borç, 180 Özel Karşılıklar – T.P. hesabına alacak yazılmak suretiyle muhasebeleştirilir.

##### 82001 KİDEM TAZMİNATI KARŞILIĞI - DÖNEM SONUNDA HESAP EDİLEN

Dönem sonları itibarıyla hesaplanan yükümlülük tutarları 35001 Kıdem Tazminatı Karşılığı hesabına alacak, bu hesaba borç verilerek gider yazılır.

##### 82002 VERGİ KARŞILIĞI

Bankanın yurtiçi faaliyetleri sonucu elde ettiği vergiye tabi dönem kârı üzerinden ödenecek kurumlar vergisi ile gelirleri üzerinden ödenecek gelir vergisinin döneme isabet eden kısmı için ayrılan karşılıkların kaydedildiği hesaptır. Bu hesap 35004 Vergi Karşılıkları pasif hesabı ile karşılıklı çalışır.

##### 82003 DİĞER KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ

###### 820030 MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞME GİDERLERİ

Türk parası menkul değerlerin değerlenmiş tutarlarının maliyet bedellerinin altına düşmesi sonucu doğan değer düşüklüğü tutarları 032 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Menkul Değerler – T.P. ve 038 Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı – T.P. hesaplarının açıklamaları çerçevesinde, bu hesaba borç verilerek zarar yazılır.

###### 820031 İŞTİRAKLAR, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ GİDERLERİ

Türk parası iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde, değer düşüklüğü tutarı 246 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılığı (-) - T.P. hesabına alacak ve bu hesaba borç verilerek zarar yazılır.

###### 820032 BANKA SOSYAL YARDIM SANDIĞI VARLIK AÇIKLARI KARŞILIĞI GİDERLERİ

Banka çalışanlarına emeklilik yıllarında da ödeme yapabilmek için oluşturulmuş sosyal yardım sandığının finansal tablolardan ortaya çıkan Türk parası varlık açıkları için ayrılan karşılık, 35002 Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı hesabına alacak ve bu hesaba borç verilerek zarar yazılır.

###### 820033 KISA VADELİ ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILIĞI GİDERLERİ

Hesap, bankaların çalışanları için ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümlerine göre hesaplayacağı kısa vadeli çalışan haklarından doğan yükümlülükleri için ayırması gereken karşılıkların kaydedilmesine mahsustur. Bu hesap, 35003 Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı yardımcı hesabı ile karşılıklı olarak çalışır.

###### 820034 GENEL KARŞILIK GİDERLERİ

Hesap, TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayırmayan bankaların Karşılık Yönetmeliği uyarınca ayırdıkları genel karşılıkların kaydedilmesine mahsustur. Bu hesap, 35000 Genel Karşılıklar yardımcı hesabı ile karşılıklı olarak çalışır.

## BANKALARCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ

820039 DİĞER

Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklarla ilgili giderler bu hesaba kaydedilir.

### 82004 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ

“Finansal Araçlar” başlıklı 9 numaralı Türkiye Finansal Raporlama Standardına göre hesaplanan tüm beklenen zarar karşılığı giderleri bu hesapta izlenir. Hesap, 182 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) – T.P., 35010 Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları ve 41412 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı hesapları ile karşılıklı çalışır.

### 82005 DURAN VARLIKLER DEĞER DÜŞÜŞ GİDERLERİ

Türk parası duran varlıklarda değer düşüsleri olduğunda, 264 Duran Varlıklar Değer Düşüş Karşılığı –(-) T.P. hesabına alacak, bu hesaba borç verilerek değer düşüklüğü tutarı zarar yazılır.

### 830 VERGİ, RESİM, HARÇLAR VE FONLAR - TÜRK PARASI

Menkul ve gayrimenkullere ilişkin her türlü vergi yükümlülükleri ile faaliyetler nedeniyle ödenecek çeşitli vergi, resim, harç ve fonların kaydedildiği bir hesaptır.

### 831 VERGİ, RESİM, HARÇLAR VE FONLAR - YABANCI PARA

Bankanın yurtdışındaki ülkelere ödediği yabancı para vergi, resim, harçlar ile yurtdışı kredilerden ödenen kaynak kullanımını destekleme fonunun Türk parası üzerinden kaydedildiği bir hesaptır.

### 840 VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER- TÜRK PARASI

Bankanın diğer ortaklık ve kuruluşlardan sağladığı Türk parası yabancı kaynaklar ile faktoring borçları ve diğer işlemler nedeniyle ödediği komisyon ve ücretlerin izlendiği bir hesaptır.

### 841 VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER – YABANCI PARA

Bankanın diğer ortaklık ve kuruluşlardan sağladığı yabancı para cinsi dövizler karşılığı kaynaklar ile yabancı para üzerinden yapılan işlemler nedeniyle yabancı para olarak ödediği komisyon ve ücretlerin Türk parası karşılıklarının izlendiği bir hesaptır.

### 850 AMORTİSMAN GİDERİ – TÜRK PARASI

Menküler, gayrimenküler ve gayri maddi haklar ile ilk tesis ve taazzuv giderlerinin itfa edilmelerini teminen ilgili raporlama döneminde ayrılan amortismanlar bu hesapta izlenir.

### 861 KAMBİYO ZARARLARI- YABANCI PARA

Efektif, döviz ve kıymetli maden alım/satımı ve değerlemesi ile arbitraj işlemlerinden kaynaklanan zararlar bu hesapta izlenir.

### 86100 ARBITRAJ ZARARLARI

Mevcut dövizlerden bir kısmının ihtiyaç duyulan başka bir döviz cinsine dönüştürülmesi sırasında bankanın kurlarına nazaran iki borsa fiyatı arasında meydana gelen aleyhte farkların Türk parası karşılıkları bu hesapta izlenir.

### 86101 EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM/SATIM VE DEĞERLEME ZARARLARI

Efektif ve döviz alış kurları ile satış kurları arasında banka aleyhine oluşan farkın ve değerlendirme zararının izlendiği bir hesaptır.

### 86110 KİYMETLİ MADEN ALIM/SATIM DEĞERLEME ZARARLARI

Kıymetli maden alış fiyatıyla satış fiyatı arasında banka aleyhine oluşan farkın ve değerlendirme zararının izlendiği bir hesaptır.

### 86199 DİĞER

Yukarıdaki yardımcı hesaplara alınmayan diğer kambiyo zararlarının takibi de bu hesapta yapılır.

**862 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ZARARLAR – TÜRK PARASI**

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin kayıplardan, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde zarar yazılması gerekenler bu hesapta izlenir.

**870 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ZARARLARI - TÜRK PARASI**

Türk parası menkul değerlerin satışından doğan zararların kaydedildiği bir hesaptır.

Menkul değerlerin satış tutarı ile elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak 580 Menkul Değerlerden Alınan Faizler – T.P. hesabına kaydedilirken, satış fiyatının, satış tarihindeki itfa edilmiş maliyetin altında olması durumunda, itfa edilmiş maliyet ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark bu hesaba gider olarak yazılır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan menkul değerlerin değerleme farkları 580 Menkul Değerlerden Alınan Faizler – T.P. hesap açıklamasında belirtildiği şekilde muhasebeleştirilir.

**872 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ZARARLAR – TÜRK PARASI**

Alım satım amaçlı türev finansal araçlardan doğan zararlar bu hesaba kaydedilir.

**874 BİRLEŞME GİDERLERİ – TÜRK PARASI**

Birleşme ve devir işlemleri için yapılan giderler ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde bu hesapta izlenir.

**876 YENİDEN YAPILANMA GİDERLERİ – TÜRK PARASI**

Banka yönetimi tarafından planlanan ve kontrol edilen, bankanın faaliyet alanında ve faaliyetlerinin yürütülme yöntemlerinde önemli ölçüde değişiklikler getiren bir programın maliyeti için ayrılan karşılık giderleri ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde bu hesapta izlenir. Bu hesap 35020 Yeniden Yapılanma Karşılığı pasif hesabı ile karşılıklı çalışır.

**878 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – TÜRK PARASI**

Faiz dışı gider hesaplarının enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan farklar bu hesabın borcuna, 798 Parasal Pozisyon Kârı – T.P. hesabının alacağına kaydedilir. Düzeltme neticesinde negatif enflasyon sebebiyle oluşan olumsuz farklar ise bu hesabın alacağına 898 Parasal Pozisyon Zararı – T.P. hesabının borcuna kaydedilir.

**880 DİĞER İŞLETME GİDERLERİ - TÜRK PARASI**

Bankanın faaliyetlerini yürütebilmesi için raporlama dönemi içinde yaptığı diğer işletme giderleri bu hesaba kaydedilir. TFRS 16 kapsamına girmeyen kiralama işlemlerine ilişkin giderler 88000 Kiralama Giderleri hesabında izlenir.

**882 DİĞER GİDERLER VE ZARARLAR - TÜRK PARASI**

Bankanın faaliyetlerini yürütebilmesi için raporlama dönemi içinde yaptığı, işletme giderleri haricindeki diğer gider ve zararlar bu hesaba kaydedilir.

Geçmiş yıllarda gelir yazılan ve cari dönemde, geri ödenmesi sebebiyle veya başka bir sebeple hesaben düzeltmesi gereken paralar 88207 Geçmiş Yıllar Gelirlerine Ait Düzeltme Hesabında izlenir.

**890 OLAĞANÜSTÜ GİDERLER - TÜRK PARASI**

Bankanın normal bankacılık faaliyetlerinin dışında tekrar olma olasılığı düşük olan işlemlerden ve/veya olaylardan elde ettiği, cari yıl kârını veya zararını önemli ölçülerde etkileyen, Türk parası giderlerin kaydolduğu bir hesaptır. Dikkat edilmesi gereken husus bu hesabın muhasebe hataları ve geçmiş yıllara ait gider hesaplarının değiştirilmesi sonucu doğacak işlemler için kullanılmamasıdır.

**894 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI GİDERLERİ – TÜRK PARASI**

Cari yıla ilişkin kurumlar vergisi, sonraki dönemlerde ertelenmiş vergilere ilişkin düzenlemeler kapsamında oluşturulan ertelenmiş vergi varlığından indirilirken, bu hesabın borcuna 262 Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı – T.P. hesabının alacağına kaydedilir.

**896 ERTELENMİŞ VERGİ BORCU GİDERLERİ – TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı kapsamında oluşturulan ertelenmiş vergi borçları bu hesabın borcuna 386 Ertelemiş Vergi Borcu Hesabı – T.P. hesabının alacağına kaydedilerek gider yazılır.

**898**

**PARASAL POZİSYON ZARARI – TÜRK PARASI**

Pasif nitelikli hesapların enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan farklar, bu hesabın borcuna, ilgili “Enflasyona Göre Düzeltme Farkları” hesabının alacağına kaydedilir.

Faiz geliri ve faiz dışı gelir hesaplarının enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan farklar bu hesabın borcuna, ilgili “Enflasyona Göre Düzeltme Farkları” hesabının alacağına kaydedilir.

**9****FİNANSAL DURUM TABLOSU DIŞI HESAPLAR****912****TÜRK PARASI TEMİNAT MEKTUPLARINDAN BORÇLAR**

Herhangi bir kişi ya da kuruluşu hitaben, belirli bir işin saptanmış koşullara uygun olarak belli bir süre içinde yapılacağını, aksi takdirde işi yapmakla yükümlü olan tarafın işi veren tarafa ödemesi gereken Türk parası tutarının banka tarafından ödeneceğine dair verilen teminat mektuplarının kaydedildiği bir hesaptır.

Bu hesapta "Geçici", "Kesin", "Avans" ve "İstihkaklardan İşverence Yapılan Kesintilerin Müteahhide Ödenmesi İçin Düzenlenen" teminat mektupları "Limit İçi" ve "Limit Dışı" olarak izlenirler. Gümruk mevzuatına göre verilecek olan teminat mektupları ise "Gümruk" teminat mektupları hesabında gösterilir.

Bu hesap 910 Teminat Mektuplarından Alacaklar – T.P. hesabıyla karşılıklı çalışır. 910 Türk Parası Teminat Mektuplarından Alacaklar hesabında teminat mektupları teminat türlerine göre yardımcı hesaplarda, bankanın kefil olduğu kişi ya da kuruluşların niteliğine göre de 'İştirakler ve Diğer Müşteriler' alt hesaplarında izlenir.

Nakit temini amacıyla verilen teminat mektupları 91270 Nakdi Kredilerin Teminati İçin Verilen Teminat Mektupları hesabında izlenir.

**922****KABUL KREDİLERİNDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Yabancı ihracatçıların keşide ettikleri Türk parası poliçelerin banka tarafından kabulü veya aval sıfatı ile imzalanması veya yurtdışındaki muhabirlere banka adına verecekleri kabul kredileri için tevdi edilecek garantiler bu hesaba kaydedilir.

İthalatın yapılması ve mal bedellerinin vadesinde transferi halinde ters bir kayıtla ilgili hesaplardaki bakiyeler tasfiye edilir.

Kabul kredili ithalatta, bir akreditif işlemi söz konusu ise bu tür işlemleri 92300 Kabul Kredili İthalat Akreditifleri yardımcı hesabında, eğer sadece poliçelere aval verme işlemi söz konusu ise ithalatın cinsine göre (mal veya vesaik mukabili ithalat) 92302 Mal Mukabili İthalat ve 92304 Vesaik Mukabili İthalat yardımcı hesaplarında izlenir.

Bu hesap 920 Kabul Kredilerinden Alacaklar – T.P. hesabıyla karşılıklı çalışır. Bu hesapta kabul kredileri, yardımcı hesaplar düzeyinde teminat cinslerine göre, alt hesaplar düzeyinde ise verilen kişilerin niteliğine göre "İştirakler ve Diğer Müşteriler" alt hesaplarında izlenir.

**932****AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Banka tarafından açtırılan "Kabul Kredili İthalat Akreditifleri", "Vesaik İbrazında Ödenecek İthalat Akreditifleri", "Vadeli İthalat Akreditifleri", "Teyitli İhracat Akreditifleri" ile "Garanti Akreditifleri" bu hesabın ilgili yardımcı hesaplarında izlenir. Bu hesap 930 Akreditif Taahhütlerimizden Alacaklar - T.P. hesabı ile karşılıklı çalışır.

**934****MÜŞTERİ ADINA YAPILAN TÜREV FİNANSAL ARAÇ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR - TÜRK PARASI**

Bankaların, müşterileri adına gerçekleştirdikleri türev finansal araçlardan kaynaklanan alacaklarının izlendiği hesaptır. Bu hesap, 936 Müşteri Adına Yapılan Türev Finansal Araç Alım Satım işlemlerinden Borçlar – T.P. hesabı ile karşılıklı çalışır.

**942****CİROLARIMIZ - TÜRK PARASI**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına reeskonta veya teminata verilen Türk parası kıymetlerle, bankanın diğer bankalara ciro ettiği veya ciranta sıfatıyla imza ettiği Türk parası kıymetlerinin izlendiği bir hesaptır. Bu hesap 940 Cirantalarımız - T.P. hesabıyla karşılıklı çalışır.

**944****RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ALACAKLAR – TÜRK PARASI**

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bu hesapta izlenir. Bu finansal araçların ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca değerlendirmeye tabi tutulmasından doğan farklar ise ilgili finansal durum tablosu hesabı ile ilgisine göre ilgili kár/zarar veya özkaynak hesabı karşılıklı çalıştırılmak suretiyle muhasebeleştirilir.

**952****MENKUL KIYMET İHRACINDA SATIN ALMA GARANTİLERİMİZDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Bankanın ihracına aracılık yaptığı menkul kıymetlerin belirlenen sürede satılmaması halinde verdiği satın alma garantilerinin izlendiği bir hesaptır.

Bu hesap, 950 Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden Alacaklar - T.P. hesabı ile karşılıklı çalışır.

**954****FAKTORİNG GARANTİLERİNDEN ALACAKLAR – TÜRK PARASI**

Faktoring işlemleri sözleşmesi ile alıcılar adına verilen ve satıcıya rücu edilemeyen ödeme garantileri bu hesapta izlenir. Hesap, 956 Faktoring Garantilerinden Borçlar – T.P. hesabı ile karşılıklı çalışır. Tazmin edilen faktoring garantileri 158 Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri – T.P. hesabında izlenir.

**962****DİĞER GARANTİ VE KEFALETLERİMİZDEN BORÇLAR – TÜRK PARASI**

Bankanın aktifindeki bir değerin üçüncü kişilere satışında, bu kişilerin bu muameleden doğabilecek risklerinin banka tarafından karşılanması olanak sağlayan işlemler 96201 Riski Bankaya Rücu Edebilen Bankamız Aktif Değerleri İle İlgili Satış İşlemlerinden yardımcı hesabında izlenir. Bunlar dışında kalan, ancak bankanın bir garanti veya kefalet akidine taraf olduğu işlemler 96299 Diğer yardımcı hesabının 962990 Garantilerimizden veya 962991 Kefaletlerimizden alt hesaplarında izlenir.

**96202****KREDİ TEMİNATI İÇİN VERİLEN GARANTİLER**

Bu hesap, bankalarca aracılık yapılarak temin edilen kredilere teminat mektubu düzenlenmemeksizin verilen garantilerin izlenmesine özgü bir hesaptır.

**966****ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN BORÇLAR – TÜRK PARASI**

Alım satım amaçlı türev finansal araçlar aşağıda belirtilen yardımcı hesaplarda izlenirken, bunların ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca değerlendirmeye tabi tutulmasından doğan farklar ilgili finansal durum tablosu hesabı ile ilgili kár/zarar hesabı karşılıklı çalıştırılmak suretiyle muhasebeleştirilir. Karma bir finansal aracın unsuru olan saklı türevler, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde asıl finansal araçtan ayrılmak suretiyle muhasebeleştirilir.

**VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİ**

Bankanın vadeli olarak aldığı veya sattığı dövizlerin, bankaca belirlenen vadeli kur üzerinden Türk parası karşılıklarının izlendiği bir hesaptır.

**SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİ**

İleride bir tarihte ters işlemle satılan paranın geri alınması şartıyla, bir paranın başka bir para ile aynı gün içinde değişimi işlemleri para swapları hesaplarında izlenir. Aynı miktarda ve aynı vadedeki, ayrıca aynı geri ödeme miktarına sahip borcun faiz ödemelerinin veya bazen de geri ödeme taksitlerinin karşılıklı olarak değiştirilmesi işlemi olan faiz swapları faiz swapları hesaplarında izlenir.

**FUTURES PARA SÖZLEŞMESİ İŞLEMLERİ**

Standart miktardaki yabancı paranın gelecekteki bir tarihte teslimi ile ilgili sözleşmelerden kaynaklanan işlemler bu hesapta izlenir. Sözleşmenin alındığı ya da satıldığı gündeki döviz kuru esas alınır.

**FUTURES FAİZ ALIM SATIM SÖZLEŞMESİ İŞLEMLERİ**

Futures para işlemleri ile benzer niteliklere sahip olan ancak futures sözleşmelerinde teslimleri belirtilen menkul değerlerin (Hazine Bonoları, Devlet Tahvilleri) standartlaşmış miktarlarının faizi bu hesapta izlenir.

**PARA VE FAİZ OPSİYONLARI**

Bir finansal aracı gelecekte belirlenen bir tarihte veya bu tarihten daha evvel, önceden belirlenmiş bir fiyattan satılması veya satın alınması hakkını veren opsiyon sözleşmelerinin kaydına özgü bir hesaptır. Söz konusu opsiyon hesapları satıcı (keşideci) taraf ile alıcı (lehdar) tarafın sözleşmelerinin izlenmesi amacıyla iki bölüme ayrılmıştır.

**DİĞER**

Yukarıda açıklanan işlemler dışında kalan, limitli faiz işlemleri, futures hisse senedi endeksine ilişkin işlemler gibi faize ve dövize dayalı türev işlemler bu bölümde izlenir.

**972****TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNASMAN KREDİLERDEN BORÇLAR – TÜRK PARASI**

Bankanın teminat mektubu vermemeksizin Türk parası prefınasman kredilerine verdiği garantilerin kaydına özgü bir hesaptır. Bu hesap 970 Teminat Mektupsuz Prefınasman Kredilerden Alacaklar - T.P. hesabıyla karşılıklı çalışır.

**975****DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLERDEN ALACAKLAR-YABANCI PARA**

Bankaların kullandırdıkları dövize endekslü kredi tutarlarının istatistikî amaçla izlenmesi amacıyla kullanılan hesaptır. Hesap bakiyesi, dövize endekslü kredilerin yabancı para tutarını gösterir.

**980****TAHHÜTLERDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Taahhütlerden borçlar bölümü “Cayılamaz Taahhütler” ve “Cayılabilir Taahhütler” olmak üzere iki alt bölüme ayrılmıştır. Taahhütlerin ilgili yardımcı hesapları aşağıda açıklanmıştır.

**98000****VADELİ AKTİF DEĞERLER ALIM – SATIM TAAHHÜTLERİMİZ**

Belirli bir tarihte kredi, menkul değer veya diğer bir varlığın önceden kararlaştırılmış şartlarda yapılmış alım satım sözleşmeleri bu hesaba kaydedilir. Bu kapsamında, valörlü döviz ve menkul değer alım satım işlemleri bu hesapta izlenir.

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca finansal varlıkların elde edilmesinde bunların teslimatının piyasada ya da mevzuatta belirlenmiş genel geçerli koşullar gereği belirli bir süre içinde yapılmasını gerektiren sözleşmeler de bu hesapta muhasebeleştirilir. Teslim tarihine göre muhasebeleştirilen finansal varlıkların işlem tarihi ile teslim tarihi arasında gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler, ilgili varlığın değerlemesinde kullanılan esasa göre kaydedilir.

**98001****VADELİ MEVDUAT ALIM-SATIM TAAHHÜTLERİMİZ**

Bir tarafın diğer tarafa önceden belirlenmiş bir tarihte ve faiz haddi ile mevduat yapmasına ilişkin sözleşmelerin izlendiği hesaptır.

**98002****İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER ORTAKLIKlar SERMAYESİNE İŞTİRAK TAAHHÜTLERİMİZ**

Bankanın iştiraklerine, bağlı ortaklıklarına ve diğer ortaklıklarına olan Türk parası sermaye taahhütlerinin henüz ödenmemiş kısımları bu hesapta izlenir.

**98003****KULLANDIRMA GARANTİLİ KREDİ TAHSİS TAAHHÜTLERİMİZ**

Bankaca, tüzel kişi müşterilere tahsis edilen ve her an kullanabilir olan kredi limitlerinin kullanılmayan kısımları bu hesapta izlenir. Kullanılan tutarlar, bu hesaptan indirilerek ilgili kredi hesaplarına kaydedilir. Belirtilen nitelikte olmayan, başka bir ifadeyle tüzel kişi müşterinin tahsis edilen tutarı her an kullanabilme imkânına sahip olmadığı limit tahsisleri 98050 Cayılabilir Kredi Tahsisi Taahhütlerimiz hesabında izlenir.

**98004****MENKUL KİYMET İHRACINA ARACILIK TAAHHÜTLERİMİZ**

Bankaların, firmaların ihraç ettikleri menkul kıymetlere aracılık taahhütleri bu hesapta izlenir.

**98006****ÇEKLER İÇİN ÖDEME TAAHHÜTLERİMİZ**

Çek mevzuatı uyarınca, bankaların süresinde ibraz edilen çekin karşılığının bulunmaması halinde, her çek yaprağı için ödemekle yükümlü oldukları tutarlar bu hesapta izlenir.

**98007****İHRACAT TAAHHÜTLERİNDEN KAYNAKLANAN VERGİ VE FON YÜKÜMLÜLÜKLERİ**

Gerçekleştirilmeyen ihracat taahhütlerinden doğması beklenen ve ilgili mevzuat uyarınca bankaların müteselsilen sorumlu olduğu vergi ve fonlar ile bunların ceza ve gecikme faizlerine ilişkin tutarlar kesinleşikleri tarihe kadar bu hesapta izlenir. Ödenmesi kesinleşen yükümlülükler “Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler” hesabına aktarılır.

**98008****KREDİLİ MEVDUAT HESABI LİMİT TAAHHÜTLERİMİZ**

Bankaca, gerçek kişi müşterilere tahsis edilen ve her an kullanabilir olan kredi limitlerinin kullanılmayan kısımları bu hesapta izlenir. Kullanılan tutarlar, bu hesaptan indirilerek ilgili kredi hesaplarının “Kredili Mevduat Hesabı” yardımcı hesaplarına kaydedilir. Belirtilen nitelikte olmayan, başka bir ifadeyle gerçek kişi müşterinin tahsis edilen tutarı her an kullanabilme imkânına sahip olmadığı limit tahsisleri 98050 Cayılabilir Kredi Tahsisi Taahhütlerimiz hesabında izlenir.

**98010****KREDİ KARTLARI HARCAMA LİMİTİ TAAHHÜTLERİMİZ**

Kredi kartlarının hamiline teslim tarihinden itibaren, tahsis edilen harcama limiti tutarı bu hesapta izlenir. Kredi kartı hamili tarafından taksitli veya taksitsiz olarak yapılan harcama tutarları, satış belgesinin düzenlendiği veya harcama bilgisinin bankaya ulaştığı tarihte bu hesaptan indirilir. Nakit çekme olanağı veren kredi kartlarında hamilin nakit çektiği andan itibaren aynı uygulama gerçekleştirilir.

**98011 KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN PROMOSYON UYGULAMALARI TAAHHÜTLERİ**

Kredi kartı hamillerinin yapmış oldukları harcama tutarları karşılığında ya da verilen bankacılık hizmetleri nedeniyle bankanın ödüllü veya benzeri adlar altında yeni mal ve hizmet alımının finanse edilmesine yönelik ödemeyi taahhüt ettiği tutarların, bu amaçla üye işyerlerinden tahlil edilen tutarlar ile 35030 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Karşılığı hesabına aktarılan tutarlar düşüldükten sonra kalan kısmı bu hesapta izlenir. Takip hesaplarına aktarılan kredi kartı alacaklarına ilişkin taahhütler ters kayıt yapılmak suretiyle kapatılır.

**98020 AÇIĞA MENKUL KIYMET SATIŞ TAAHHÜTLERİNDEN ALACAKLAR**

Açığa menkul kıymet satışından kaynaklanan ve henüz takas ve nakit hareketi gerçekleşmemiş işlemlere ilişkin alacak taahhütleri bu hesapta izlenir.

**98030 AÇIĞA MENKUL KIYMET SATIŞ TAAHHÜTLERİNDEN BORÇLAR**

Açığa menkul kıymet satışından kaynaklanan ve henüz takas ve nakit hareketi gerçekleşmemiş işlemlere ilişkin borç taahhütleri bu hesapta izlenir.

**98049 DİĞER CAYILAMAZ TAAHHÜTLERİMİZ**

Yukarıda belirtilenler dışında kalan bankaların diğer cayılamaz taahhütleri bu hesapta izlenir.

**98050 CAYILABİLİR KREDİ TAHSİSİ TAAHHÜTLERİMİZ**

Kredi sözleşmesine başlangıçta veya sonradan konulan özel bir şartta bağlanmış olan ve bu şartın yerine getirilmemesi halinde cayılabilir hale gelen kredi tahsis taahhütleri bu hesaba kaydedilir.

**98099 DİĞER CAYILABİLİR TAAHHÜTLERİMİZ**

Yukarıda belirtilenler dışında bankaların diğer cayılabilir taahhütleri bu hesapta takip edilir.

**982 EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER - TÜRK PARASI****98211 KABUL EDİLEN AVALLER, KEFALETLER VE GARANTİLER**

Bankanın kredi müşterileri lehine verilen ve banka tarafından kabul edilen avaller, kefaletler ve garantiler bu hesapta izlenir. Hesap, 984 Emanet ve Rehinli Kıymet Verenler/Bırakanlar – T.P. hesabı ile karşılıklı olarak çalışır.

**982002 TAHSİLE ALINAN ÇEKLER**

Bankaya müşteri tarafından ibraz edilen diğer bankalar üzerine keşideli çeklerin bedelleri ile provizyonu alınmamış bulunan şubeler üzerine keşideli çeklerin bedelleri bu hesaba borç 984 Emanet ve Rehinli Kıymet Verenler / Bırakanlar - T.P. hesabına alacak vererek muhasebeleştirilir. İbraz edilen çekler, takas müdürlüğünden provizyonun alınmasını müteakip tahsilat aşamasına kadar ilgili geçici hesaplarda izlenir.

Diger banka çekleri tahsil edildiğinde bu hesap ile geçici hesaplar kapatılır ve tahsil edilen tutar ilgili müşteri mevduat hesabının alacağına kaydedilir.

**984 EMANET VE REHİNLİ KIYMET VERENLER / BIRAKANLAR - TÜRK PARASI**

Bankaya saklanmak veya üzerinde işlem yapılmak amacıyla bırakılan kıymetler ile bankaya kredi ve diğer işlemler nedeniyle rehnedilen veya ipotek verilen kıymetlerin, sahipleri açısından izlendiği bir hesaptır. Hesap 982 Emanet ve Rehinli Kıymetler – T.P. hesabı ile karşılıklı çalışır.

**986 REPO VE TERS REPO İŞLEMLERDEN ALACAKLAR -TÜRK PARASI**

Repo ve ters repo işlemlerinden alacaklar nominal tutarları üzerinden istatistikî amaçla bu hesapta izlenir.

**988 REPO VE TERS REPO İŞLEMLERDEN BORÇLAR-TÜRK PARASI**

Repo ve ters repo işlemlerinden borçlar nominal tutarları üzerinden istatistikî amaçla bu hesapta izlenir.

**992 SINIRLAMALARA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN ALACAKLAR - TÜRK PARASI**

Kanunun ilgili hükümleri uyarınca sınırlamaya tabi olmayan krediler “1 Krediler” hesap grubu içerisindeki ilgili hesaplar yanında bu hesapta da izlenir. Bu hesap, 994 Sınırlamaya Tabi Olmayan Kredilerden Borçlar – T.P. hesabı ile karşılıklı çalışır.

**996**

**DİĞER FİNANSAL DURUM TABLOSU DIŞI HESAPLARDAN ALACAKLAR - TÜRK PARASI**

Yukarıdaki hesaplarda yer almayan diğer finansal durum tablosu dışı hesaplar ile menkul kıymetler yatırım fonlarının Türk parası faaliyetleri de bu hesapta izlenir. Bu hesap 998 Diğer Finansal Durum Tablosu Dışı Hesaplardan Borçlar – T.P. hesabıyla karşılıklı çalışır.