

Ek-1

Kamu Haznedarlığı Genel Tebliğinin 6 nci maddesinin 2 nci fıkrası uyarınca kurumların 30 gün ve daha uzun vadeli mali kaynaklarının vadeli mevduat ve katılma hesabı olarak değerlendirilmesinde, yatırım dönemine karşılık gelen vadeli mevduat faiz oranı ve katılma hesabı getirileri, Borsa İstanbul'un "<http://www.borsaistanbul.com/>" adresinde yer alan "**Veriler/Borçlanma Araçları Piyasası Verileri/ Borçlanma Araçları Piyasası Günlük Bültenleri**"nde işlem tarihinden bir önceki gün için açıklanan ve açılacak mevduatın vadesine benzer vadeli olan DİBS'in yıllık basit ağırlıklı ortalama getiri oranından düşük olamaz.

Yukarıda belirtilen ve kurumlarca banka tarafından teklif edilen faiz oranı ve katılma hesabı getiri oranı ile karşılaştırılması gereken benzer vadeli DİBS'in yıllık basit ağırlıklı ortalama getiri oranı aşağıdaki şekilde hesaplanır.

$$\text{GÖSTERGE ORAN (BENZER VADEDEKİ DİBS FAİZ ORANI)} = \text{DİBS 1 FAİZ ORANI} + \left[\frac{\text{DİBS 2 FAİZ ORANI} - \text{DİBS 1 FAİZ ORANI}}{\text{DİBS 2 VADE} - \text{DİBS 1 VADE}} \right] \times (\text{AÇILACAK MEVDUATIN VADESİ} - \text{DİBS 1 VADE})$$

Hesaplama da yer alan "**DİBS 1**" vadeye kalan gün sayısı açılacak mevduatın vadesinden daha kısa olan en yakın vadeli Devlet İç Borçlanma Senedini; "**DİBS 2**" ise vadeye kalan gün sayısı açılacak mevduatın vadesinden daha uzun olan en yakın vadeli Devlet İç Borçlanma Senedini ifade etmektedir.

ÖRNEK :

	VADE	FAİZ ORANI
AÇILACAK MEVDUATIN VADESİ	45 GÜN	
DİBS 1	20 GÜN	8,32
DİBS 2	105 GÜN	9,57

$$\text{BENZER VADEDEKİ DİBS FAİZ ORANI} = 8,32 + \left[\frac{9,57 - 8,32}{105 - 20} \right] \times (45 - 20)$$

$$\text{BENZER VADEDEKİ DİBS FAİZ ORANI} = \mathbf{8,69}$$

Kısa ve uzun vadeli kaynaklar ile ilgili gösterge getiri hesaplamaları "www.hazine.gov.tr" adresinde yer alan "E-Hizmetler/Kamu Haznedarlığı" alanında bulunan bağlantı aracılığı ile otomatik olarak yapılabilir.