

## BANKA LİMİT VE RİSK BİLDİRİMİ BİLGİ İŞLEM FORMATI

Mıknatıslı kayıt birimi **DİSKET** (IBM PS/2 veya eşleniği bir mikrobilgisayarda hazırlanmış, 3.5 inch'lik double side, high density disketler) olacaktır.

Veriler tek bir dosya halinde bildirilecektir. Gönderilecek bildirim dosyası ASCII formatında bir txt dosyası olmalıdır. Dosyaların Microsoft Excel gibi bir program ile hazırlanmaları durumunda bu dosyalar istenilen formata uygun hale dönüştürülmelidir.

Dosya oluşturulduktan sonra, dosyanın adı şu şekilde verilmelidir:

Dosyanın adı dört kısımdan oluşur. İlk iki harf dosyanın ait olduğu yılın son iki kısmı, üçüncü ve dördüncü harfler dosyanın ait olduğu ay, beşinci ve altıncı harfler '0' olacaktır. Yedinci ve sekizinci harfler ise risk santralizasyonu uygulamasının kodu olan 'RS' olarak kodlanacaktır. Dosyanın uzantısı, .txt olacaktır. Örnek olarak 2001 yılının 8. ayına ait bir bildirim dosyasının adı '010800rs.txt ' olacaktır.

Dosyanın içeriği şu şekilde olmalıdır:

Dosya oluşturulurken Türkçe karakterler kullanılmalıdır. Bütün harfler büyük olmalıdır. Alfanumerik alanlar (Firma Ünvanı ve Finansman Konusu alanları) sola yanaşık olmalıdır ve kalan boşluklar boşluk karakteriyle doldurulmalıdır. Kesinlikle **TAB** karakteri kullanılmamalıdır. Numerik alanlar sağa yanaşık olmalı ve boş kalan kısımlar tamamem 0 (sıfır) ile doldurulmalıdır. Mesela sıra no alanı 12 ise, bu alana 0012 yazılmalıdır. Mesela Faiz Tahakkuk + Komisyon alanı boş olaksa, 0000000000 yazılmalıdır.

Dosyanın ilk kaydı bir header kaydı olacaktır. Bu kayıt dosyanın hangi uygulamaya, hangi bankaya ve hangi döneme ait olduğunu ve içinde kaç kayıt olduğunu gösterir. 17 karakterden oluşur. Örnek olarak 100 bankasının 2001 yılının 8. ayına ait risk santralizasyonu bildirimine ait dosyasında 136 kayıt bulunduğu varsayıldığında, bu dosyanın header kaydı şu şekilde oluşturulmalıdır:

RS100200108000136

RS ----→ Risk Santralizasyonu uygulama kodu  
100 ----→ Banka Kodu  
2001 ----→ Dosyanın ait olduğu yıl  
08 ----→ Dosyanın ait olduğu ay  
000136 ----→ Dosyadaki kayıt adedi

Dosyada bulunan header kaydı dışındaki diğer kayıtlar, data kayıtlarıdır ve her birinin uzunluğu 141 karakter olmalıdır. Her bir satırda sadece bir data kaydı olmalıdır ve bir data kaydı yalnız bir satırda yer almalıdır. Bu kayıtlar aşağıda verilen tabloya uyularak hazırlanmalıdır. Örnek bir kayıt şu şekilde olmalıdır:

000121000201002457801ENSAR LTD. CB  
250000025000000001250000000008000000000005000000050000000000000

**NOT:** Bu kayıt gerçekte tek bir satırda yer almalıdır.

DİSKET üzerine yapıştırılacak etikette yer alacak bilgiler :

"LİMİT VE RİSK BİLDİRİMİ

Gönderen Banka : .....  
Gönderim Tarihi : .....  
Kayıt Sayısı : .....  
BİM Sorumlusu : .....  
Telefon : .....

**KREDİ VE RİSK BİLDİRİMİ İÇİN KAYIT  
GÖRÜNÜMÜ VERİ KÜTÜĞÜ**

| ALAN<br>NO | SEÇENEK | ALAN<br>UZUNLUĞU | ALAN<br>TÜRÜ | AÇIKLAMA                                   |
|------------|---------|------------------|--------------|--------------------------------------------|
| 1          | Z       | 5                | N            | Kayıt sıra no                              |
| 2          | Z       | 3                | N            | Banka kodu                                 |
| 3          | Z       | 2                | N            | Banka şubesinin bulunduğu şehrin kodu      |
| 4          | Z       | 2                | N            | Banka şubesinin şehirdeki sıra no.         |
| 5          | Z       | 7                | N            | Firmanın Sicil No.                         |
| 6          | Z       | 2                | N            | Firmanın sicil türü kodu                   |
| 7          | Z       | 54               | A            | Firmanın ticaret unvanı                    |
| 8          | Z       | 3                | A            | Finansman konusu kodu                      |
| 9          | Z       | 3                | N            | Risk kodu                                  |
| 10         | Z       | 10               | N            | Limit                                      |
| 11         | Z       | 10               | N            | 1 - 12 (dahil) Ay vadeli risk              |
| 12         | Z       | 10               | N            | 12 <sup>+</sup> - 24(dahil) Ay vadeli risk |
| 13         | Z       | 10               | N            | 24 <sup>+</sup> Ay vadeli risk             |
| 14         | Z       | 10               | N            | Faiz Reeskontu + Komisyon                  |
| 15         | Z       | 10               | N            | Faiz Tahakkuku + Komisyon                  |

UZUNLUK : 141