

ZORUNLU KARŞILIKLAR UYGULAMA TALİMATI

(GÜNCEL)

Bu talimat, 25.12.2013 tarihli ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Tebliğ)’in uygulanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir.

1. Zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabi kuruluşlar

Serbest bölgelerde faaliyette bulunanlar dâhil Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar ile finansman şirketleri (şirketler) Tebliğe tabi bulunmaktadır. Zorunlu karşılık yükümlülüğü, bankaların 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 10’uncu maddesine göre, şirketlerin ise 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu’nun 7’nci maddesine göre verilen izne istinaden faaliyete geçmeleri ile başlar, 5411 sayılı Kanun’un 12’nci, 6361 sayılı Kanun’un 50’nci maddeleri gereğince söz konusu izinlerin kaldırılması durumunda sona erer.

Münhasıran kıyı bankacılığı yapan bankalar, İller Bankası AŞ, Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ ve Türkiye Kalkınma Bankası AŞ ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereğince iradi tasfiyeye giden bankalar tasfiyenin ilan edildiği tarihten itibaren, temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilen kredi kuruluşları devir tarihinden itibaren Tebliğ hükümlerine tabi değildir.

2. Zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerin kapsamı

Bankaların ve şirketlerin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, yurt dışı şubelerinin yükümlülükleri dâhil, Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye’deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, aşağıda belirtilen bilanço kalemleri zorunlu karşılığa tabi Türk lirası (TL) ve yabancı para (YP) yükümlülüklerini oluşturur.

- a) Mevduat/katılım fonu.
- b) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar.
- c) Kullanılan krediler (Hazine garantisiyle sağlananlar hariç).
- ç) İhraç edilen menkul kıymetler (net).
- d) Sermaye hesaplamasına dâhil edilmeyen borçlanma araçları.
- e) Yurt dışı merkeze yükümlülükler (net).
- f) Kredi kartı ödemelerinden borçlar.
- g) Müstakrizlerin fonları.

Yukarıda sayılan bilanço kalemleri toplamından, yurt dışı şubelerce bankalar ve kredi vermeye yetkili diğer kuruluşlar hariç olmak üzere yurt dışı yerleşiklere kullandırılan kredi tutarı kadar indirim yapılabilir.

Zorunlu karşılığa tabi yukarıdaki kalemlerin belirlenmesinde;

a) Bankalar için, Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesinde yer alan açıklamalar ve bu maddeye istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca (BDDK) yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile buna ilişkin "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" ve "Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ",

b) Şirketler için, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun 14'üncü ve 16'ncı maddelerinde yer alan açıklamalar ve bu maddelere istinaden BDDK'ca yürürlüğe konulan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ile buna ilişkin "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"

ile diğer ilgili düzenlemeler esas alınır.

3. Zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerin hesaplanması

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler iki haftada bir cuma günleri itibarıyla hesaplanır. Cuma gününün resmi tatil gününe rastlaması halinde, yükümlülüklerin hesaplanmasında bir önceki iş günü esas alınır.

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler Türk lirası cinsinden hesaplanır. Yabancı para yükümlülüklerin Türk lirası karşılığının hesaplanmasında;

a) Bankamızca alım satımı yapılan dövizler için yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte Resmî Gazete'de ilan edilen gösterge niteliğindeki Bankamız döviz alış kurları,

b) Bankamızca alım satımı yapılmayan dövizler için yükümlülüklerin hesaplandığı tarihten bir gün önce Bankamızın internet sitesinde yayımlanan bilgi amaçlı döviz kurları,

c) Kıymetli madenler için yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte Borsa İstanbul (BİST) nezdindeki Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasasında (KMKTP) oluşan ağırlıklı ortalama kıymetli maden fiyatları, fiyat oluşmaması halinde uluslararası piyasalarda oluşan ve Borsa İstanbul tarafından ilan edilen metal fiyatları,

esas alınır. Söz konusu ağırlıklı ortalama kıymetli maden fiyatları, BİST'in web sitesinde (<http://www.borsaistanbul.com/veriler/verileralt/kmtp/metal-fiyatları>) yer almakta olup, hesaplamalarda TL/Kg olarak açıklanan fiyatın kullanılması gerekmektedir.

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülük kalemlerine ilişkin tekdüzen hesap planı tebliğlerinde yer alan hesap numaraları ile gerekli açıklamalar aşağıda verilmekte olup, hesaplamalarda konsolide mizan bakiyeleri esas alınır. Bu hesaplar içerisinde yer alan Merkez Bankasına, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesine, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların

Türkiye’deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükler hariç tutulur. Hariç tutulan söz konusu yükümlülüklerle ilişkin bilgi ve belgeler incelemeler sırasında bankalar ve şirketlerce sağlanır.

a) Mevduat/katılım fonu:

Mevduat/katılım fonu hesapları aşağıdaki tabloda belirtilen hesapların bakiyelerinden oluşur. Bankanın kendisi veya şubelerine ait mevduat/katılım fonları yurt içi bankalara yükümlülük sayılmaz.

	Hesap numaraları			
Yükümlülük Cinsi	Mevduat/katılım fonu		Yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu (*)	
	Bankalar	Katılım Bankaları	Bankalar	Katılım Bankaları
TL	300, 302, 304, 306, 310, 312, 314, 316, 324	300, 302, 304, 306, 320, 322	308, 318	308, 320, 322
YP	301, 305, 311, 315, 325	301, 305, 315, 321, 323, 325	305, 309, 315, 319	305, 309, 315, 321, 323, 325

(*) Sayılan ana hesaplar içinde yer alan yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu tutarlarından oluşmaktadır.

Bankaların mevduat/katılım fonu yükümlülüklerinin hesaplanmasında, Bankamızca yürürlüğe konulan “Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında Tebliğ” ve buna ilişkin uygulama talimatları esas alınarak düzenlenecek olan Türk Lirası Mevduat/Katılım Fonu Bilgi Cetveli (TL200H) ile Döviz Tevdiat Hesapları/Yabancı Para Katılım Fonu Bilgi Cetveli (DT200H) dikkate alınır.

b) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

1- TL yükümlülükler için; 332

2- YP yükümlülükler için; 333

numaralı hesapların bakiyelerinden oluşur.

Repo işlemlerinden sağlanan zorunlu karşılığa tabi fonlar, bankaların Bankamızla ve birbirleriyle gerçekleştirdikleri repo işlemlerinden sağlanan fonlar dışında kalan yurt içi ve yurt dışı tüm repo işlemlerinden sağladıkları fonları içermekte olup, iki yükümlülük hesaplama tarihi arasındaki 14 güne ilişkin bakiyelerin basit aritmetik ortalaması alınarak hesaplanır.

c) Kullanılan krediler:

1- TL yükümlülükler için; 344, 348

2- YP yükümlülükler için; 345, 349, 359

numaralı hesapların bakiyelerinden oluşur. Bu hesaplar içinde yer alan Hazine garantisiyle sağlanan krediler yükümlülüklerle dâhil edilmez.

ç) İhraç edilen menkul kıymetler (net):

1- TL yükümlülükler için; 376 numaralı hesap tutarından 378 numaralı hesap tutarı

2- YP yükümlülükler için; 377 numaralı hesap tutarından 379 numaralı hesap tutarı

indirilerek hesaplanır.

d) Sermaye hesaplamasına dâhil edilmeyen borçlanma araçları:

1- TL yükümlülükler için; 346 numaralı hesap tutarından

2- YP yükümlülükler için; 347 numaralı hesap tutarından

BDDK’ca yürürlüğe konulan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”e göre cetvel düzenleme tarihi itibarıyla sermaye hesaplamasında dikkate alınan borçlanma araçları tutarları indirilerek hesaplanır. Buna göre, uygulama esasları açısından söz konusu yönetmelik hükümlerinin göz önüne alınması, ancak tarihler açısından zorunlu karşılık cetvel düzenleme tarihlerinde mevcut olan bakiyelerin esas alınması gerekmektedir. Ayrıca, sermaye hesaplamasında dikkate alınan yabancı para borçlanma araçları tutarının Türk lirası karşılıklarının hesaplanmasında yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte geçerli olan Bankamız döviz alış kurlarının kullanılması gerekmektedir.

e) Yurt dışı merkeze net yükümlülükler:

Türkiye’de şube açmak suretiyle faaliyet gösteren bankaların yurt dışındaki merkezlerine olan net yükümlülüklerini kapsamaktadır. Bu bankaların;

1- TL yükümlülükler için; 366 numaralı hesap tutarı ile 026 numaralı hesap tutarının

2- YP yükümlülükler için; 367 numaralı hesap tutarı ile 027 numaralı hesap tutarının

ayrı ayrı farklarının alınması sonucu kalan pasif bakiye yazılır. Pasif hesaplarda (366/367) yer alan tutarların farklı vade dilimlerinde olması durumunda, aktif hesaplar (026/027) en kısa vadeli pasif hesaplardan (366/367) başlayarak indirilir, kalan pasif bakiye hangi vade diliminde ise o vade diliminde hesaplama dâhil edilir.

Türkiye’de kurulmuş bankaların yurt dışı şube yükümlülüklerinin konsolide edilmesi nedeniyle söz konusu hesaplar bakiye vermeyeceğinden, bu bankalar için bu kalemden yükümlülük doğmayacaktır.

f) Kredi kartı ödemelerinden borçlar:

1- TL yükümlülükler için; 39090

2- YP yükümlülükler için; 39190

numaralı hesapların bakiyelerinden oluşur.

Tekdüzen hesap planında kredi kartı hamili tarafından taksitli veya taksitsiz olarak yapılan harcama tutarlarının, satış belgesinin düzenlendiği tarihten üye işyerine ödemenin yapıldığı ana kadar geçen sürede, bahse konu hesaplarda izlenmesi gerektiği belirtilmekle birlikte, üye işyerine olan yükümlülüklerin hangi hesapta izlendiğine bakılmaksızın satış belgesinin düzenlendiği tarihten itibaren zorunlu karşılığa tabi olması gerekmektedir.

g) Müstakrizlerin fonları:

Kalkınma ve yatırım bankalarının

1- TL yükümlülükler için; 320

2- YP yükümlülükler için; 321

numaralı hesaplarının bakiyelerinden oluşur.

Hesaplamaya ilişkin diğer hususlar:

Yukarıda açıklanan esaslara göre hesaplanan diğer yükümlülüklerden, yurt dışı şubeler tarafından yurt dışında yerleşiklere kullandırılan nakdi kredilerin indirilmesi mümkün bulunmaktadır. Söz konusu nakdi krediler yurt dışı şube bilançosunda raporlanan “Krediler” ve “Takipteki Alacaklar (Net)” kalemlerinden, yurt dışında yerleşiklere (yurt dışı bankalar ile ilgili ülkedeki kamu otoritelerince kredi vermeye yetkilendirilmiş diğer kuruluşlar hariç) kullandırılanları kapsamaktadır.

Yurt dışı şubeler tarafından yurt dışında yerleşiklere kullandırılan nakdi krediler en kısa vadeli diğer yükümlülüklerden başlayarak indirilecek olup, en kısa vade grubunda olan diğer yükümlülükleri aşması durumunda, aşan kısım müteakip vade gruplarından sırasıyla indirilebilecektir. Söz konusu indirimle ilişkin esaslar talimat eki cetvel açıklamalarında detaylı olarak anlatılmıştır.

Sermaye artırımını amacıyla yapılan ödemeler, hangi hesapta yer aldığına bakılmaksızın banka/şirket bünyesine giriş tarihi itibarıyla zorunlu karşılığa tabi değildir. Ancak, yapılan incelemeler sonucunda mevzuata aykırı olmaları nedeniyle sermaye artışına sayılmayan ödemeler için tesis edilmeyen zorunlu karşılık tutarları üzerinden yaptırım uygulanır.

Bankamızca yapılan denetim ve incelemeler sonucunda;

a) İlgili düzenlemelere aykırı muhasebeleştirme yapması nedeniyle yükümlülüklerini eksik hesapladığı tespit edilen bankalara/şirketlere eksik tesis edilen zorunlu karşılıklar için yaptırım uygulanır.

b) Zorunlu karşılık yükümlülüklerinden kaçınmak için işlem yaptığı tespit edilen bankalardan/şirketlerden, yükümlülüklerini iki yükümlülük hesaplama tarihi arasındaki günlerin bakiyelerinin ortalamasını alarak hesaplamaları istenebilir. Bankalar/şirketler bu durumun kendilerine bildirilmesi üzerine, zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini iki yükümlülük hesaplama tarihi arasındaki 14 güne ilişkin yükümlülüklerin basit aritmetik ortalamasını alarak hesaplar. Yabancı para yükümlülüklerin ortalamasının hesaplanmasında, iki yükümlülük hesaplama tarihi arasındaki günlere ait döviz cinsinden bakiyelerin basit aritmetik ortalaması alındıktan sonra Türk lirası karşılığı hesaplanır.

Ortalama hesaplama esas 14 günlük süre, yükümlülük tarihi ve öncesindeki 13 günü içermektedir. Yükümlülük hesaplanan günün resmî tatil gününe rastlaması hâlinde yükümlülüklerin ortalama hesaplamasında, bir önceki yükümlülük tarihinden sonraki ilk günden başlamak üzere, yükümlülük tarihine kadarki (yükümlülük tarihi dâhil) günlerin basit aritmetik ortalaması alınır. Bir sonraki yükümlülük döneminin ortalamasının hesaplanmasında ise önceki dönem hesaplama dâhil edilmeyen resmî tatil günleri de dikkate alınır.

4. Zorunlu karşılık oranları

Zorunlu karşılık oranları Türk lirası yükümlülükler için aşağıdaki gibidir:

<i>Mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç)</i>	
a) Vadesiz, ihbarlı, 1 aya kadar ve 3 aya kadar (3 ay dâhil) vadeli	%10,5
b) 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli	%7,5
c) 1 yıla kadar vadeli	%5,5
ç) 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli	%4
<i>Müstakrizlerin fonları</i>	%10,5
<i>Diğer yükümlülükler (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu dâhil)</i>	
a) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli	%10,5
b) 3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli	%7
c) 3 yıldan uzun vadeli	%4

Zorunlu karşılık oranları yabancı para yükümlülükler için aşağıdaki gibidir:

<i>Mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç)</i>	
a) Vadesiz, ihbarlı, 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli	%12
b) 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli	%8
<i>Müstakrizlerin fonları</i>	%12
<i>Diğer yükümlülükler (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu dâhil)</i>	
a) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli	%24
b) 2 yıla kadar (2 yıl dâhil) vadeli	%19
c) 3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli	%14
ç) 5 yıla kadar (5 yıl dâhil) vadeli	%6
d) 5 yıldan uzun vadeli	%4

Türk lirası ve yabancı para diğer yükümlülüklerden; “1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli” olanları vadesi bulunmayanlar ile 1-365 gün, “2 yıla kadar (2 yıl dâhil) vadeli” olanları 366-730 gün, “3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli” olanları 731-1095 gün, “5 yıla kadar (5 yıl dâhil) vadeli” olanları 1096-1825 gün, “5 yıldan uzun vadeli” olanları ise 1826 gün ve üzeri vadeli yükümlülükleri içermektedir. Bu yükümlülüklerin vadeye göre sınıflandırılmasında, sözleşmede yer alan ve/veya yükümlülüğü doğuran işlemin mahiyetine göre belirlenmiş olan orijinal vade esas alınır.

5. Zorunlu karşılıkların tesis edilmesi

Türk lirası yükümlülükler için tesis edilecek Türk lirası zorunlu karşılık tutarı 6 ncı maddede öngörülen oranlar kullanılarak hesaplanır. Bu tutardan, yükümlülük hesaplama tarihi itibarıyla yurt dışı şubelerin bulunduğu ülke merkez bankasına yaptığı kesinleşmiş en son bildirimde yer alan tesis edilmesi gereken Türk lirası zorunlu karşılık tutarı indirilebilir.

Türk lirası zorunlu karşılıklar, Merkez Bankası nezdinde açılan hesaplarda nakden ve ortalama olarak tesis edilir. Ancak, Türk lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların;

a) En fazla yüzde 55'i; tabloda belirtilen dilimlere denk gelen karşılıkların hizalarında gösterilen katsayılar ile çarpılmak suretiyle bulunan toplam tutarı üzerinden ABD doları cinsinden,

İmkân Dilimleri (%)	Katsayı
0-25 (25 dâhil)	1,0
25-30 (30 dâhil)	1,4
30-35 (35 dâhil)	1,7
35-40 (40 dâhil)	2,1
40-45 (45 dâhil)	2,5
45-50 (50 dâhil)	2,9
50-51 (51 dâhil)	3,7
51-52 (52 dâhil)	3,9
52-53 (53 dâhil)	4,1
53-54 (54 dâhil)	4,3
54-55 (55 dâhil)	4,5

b) En fazla yüzde 30'u; tabloda belirtilen dilimlere denk gelen karşılıkların hizalarında gösterilen katsayılar ile çarpılmak suretiyle bulunan toplam tutarı üzerinden standart altın cinsinden,

İmkân Dilimleri (%)	Katsayı
0-15 (15 dâhil)	1,6
15-20 (20 dâhil)	1,7
20-25 (25 dâhil)	2,1
25-30 (30 dâhil)	2,5

c) En fazla yüzde 5'i; tabloda belirtilen dilime denk gelen karşılığın hizasındaki katsayı ile çarpılmak suretiyle bulunan toplam tutarı üzerinden kaynağı yurtiçi yerleşiklerden toplanan işlenmiş veya hurda altın olan standart altın cinsinden,

İmkân Dilimi (%)	Katsayı
0-5	1,0

bloke hesaplarda tesis edilebilir, belirtilen oranlardan daha fazla tesis edilen döviz ve altın tutarları zorunlu karşılığa sayılmaz.

Bir tesis döneminde Türk lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların (döviz ve altın olarak tutulacak kısımları dâhil) yüzde 5'ini aşmamak koşuluyla, eksik tutulan Türk lirası tutarlar bir sonraki dönemde tutulabilir, fazla tutulan Türk lirası tutarlar bir sonraki dönemde eksik tutulan tutarlara sayılır. Söz konusu uygulamaya ilişkin örnek tablo bu talimatın ekinde verilmektedir (Ek 1).

Yabancı para yükümlülükler için tesis edilecek yabancı para zorunlu karşılık tutarı 6 ncı maddede öngörülen oranlar kullanılarak hesaplanır. Bu tutardan, yükümlülük hesaplama tarihi itibarıyla yurt dışı şubelerin bulunduğu ülke merkez bankasına yaptığı kesinleşmiş en son bildirimde yer alan tesis edilmesi gereken yabancı para zorunlu karşılık tutarı indirilebilir.

Yabancı para zorunlu karşılıklar, ABD doları yükümlülükler için ABD doları döviz cinsinden, ABD doları haricindeki yabancı para yükümlülükler için ABD doları ve/veya euro döviz cinslerinden, Merkez Bankası nezdinde açılan hesaplarda nakden ve en fazla 4 puanlık kısmı ortalama olacak şekilde tesis edilir. Ancak, kıymetli maden depo hesapları için tutulması gereken zorunlu karşılıkların en fazla tamamına kadar standart altın cinsinden bloke hesaplarda tesis edilebilir, belirtilen oranlardan fazla tesis edilen altın tutarları zorunlu karşılığa sayılmaz.

Standart altın, 18/11/2006 tarihli ve 26350 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ (Tebliğ No: 2006/1)”ın 3’üncü maddesinin birinci fıkrasının (f) bendinde standart işlenmemiş kıymetli madenler olarak tanımlanan bar ve külçe halindeki altınlardır.

Rezerv Opsiyon İmkânı kapsamında sağlanan yüzde 5 oranındaki ilave dilim için bankalar tarafından 3 Ekim 2016 tarihinden itibaren yurt içi yerleşiklerden toplanarak getirilecek en az 1 kg ağırlığındaki altın külçelerden oluşan standart altınların, işlenmiş veya hurda altından üretildiği rafinerilerden alınacak "Rafineri Tescil Belgesi" ile belgelendirilmesi gerekmektedir. Bankalar, Borsa İstanbul A.Ş.'ye (BİST) belgeleriyle teslim edecekleri altınlara ilişkin işlemlerini BİST nezdindeki hesapları aracılığıyla yürütecekler; banka hesapları ile BİST nezdindeki 600 numaralı Bankamız hesabı arasındaki külçe hareketlerini, rafineri kodu ve külçe seri numaraları referans verilerek kaydi olarak takip edeceklerdir.

Zorunlu karşılıkların standart altın olarak tesisinde, en az 995/1000 saflıkta olan, hem Londra Altın Piyasası (London Bullion Market Association-LBMA) hem de BİST nezdindeki Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası (birlikte tanınan rafinerilerden birinin amblemini ya da damgasını ve seri numarasını taşıyan, bu piyasalarda standart altın olarak işlem gören "Büyük Külçe (London Good Delivery Bar)" olarak ifade edilen, yaklaşık 10,9-13,4 kg (350-430 ons) ağırlığındaki külçe altın kullanılır. Söz konusu altınlar İngiltere Merkez Bankası (BOE) ve BİST nezdindeki Bankamız hesapları kullanılarak tesis edileceğinden, Piyasalar Genel Müdürlüğümüzce bu konuda belirlenen kurallar esas alınır.

Türk lirası yükümlülükler için tesis edilen altın ile yabancı para yükümlülükler için tesis edilen döviz ve altın cinsinden zorunlu karşılık tutarları 5 inci maddenin dördüncü fıkrasında yer alan kur ve fiyatlar esas alınarak hesaplanır. Türk lirası yükümlülükler için döviz cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarlarının hesaplanmasında ise yükümlülük tarihi (dâhil) ile tesis tarihinden 3 iş günü öncesine (dâhil) kadar olan günlerde Resmî Gazete’de ilan edilen döviz alış kurlarının aritmetik ortalaması kullanılır. Bu çerçevede ortalama kur, yükümlülük tarihi olan cuma

gününden takip eden ikinci salı gününe kadar olan günlerde Resmi Gazete’de ilan edilen (başka bir ifadeyle yükümlülük tarihinden bir gün önceki perşembe gününden takip eden ikinci pazartesi gününe kadar Bankamız internet sayfasında saat 15:30’da açıklanan) 8 adet kurun ortalaması olacaktır. Ancak, belirtilen dönem içerisinde resmi tatil bulunması durumunda, ortalama kurun hesaplanmasında esas alınacak günler ile gün sayısında farklılık olabilecektir. Hesaplama esas alınacak günler Ek 4’te örneklerle açıklanmıştır.

Türk lirası zorunlu karşılıkların Türk lirası tutulan kısmı, Ankara Şubemiz nezdinde, aşağıdaki tabloda belirtilen hesaplarda ortalama olarak tesis edilir. Bankaların Elektronik Fon Transfer Sistemi (EFT) ve Perakende Ödeme Sistemi (PÖS) bakiyeleri gün sonunda zorunlu karşılık hesaplarına aktarılır. Gün başında ise, bir önceki gün sonunda PÖS takip hesaplarından aktarılan bakiyeler PÖS, EFT takip hesaplarından veya EFT kapandıktan sonra bankaların talebiyle diğer şubelerimizden Şubeler Arası Ödemeler Sistemi (SAOS) yoluyla aktarılan bakiyeler ise EFT hesaplarına iade edilir. Şirketler EFT üyesi olmadıkları için zorunlu karşılık hesap bakiyeleri gün başında PÖS’e aktarılmayacaktır. Şirketler, Ankara Şubemiz nezdinde aşağıdaki tabloda belirtilen ortalama hesaplara tesis dönemi süresince para yatırma ve çekme işlemlerini EFT üyesi bir banka üzerinden PÖS aracılığı ve M01 mesajı ile gerçekleştireceklerdir. Zorunlu karşılık hesaplarına yapılan aktarımlarda işlem günü valör olarak verilir.

Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların;

- a) İki gün ihbarlı hesaplar kullanılmak suretiyle ABD doları cinsinden
- b) BOE ve/veya BİST nezdindeki Bankamız hesapları kullanılmak suretiyle standart altın cinsinden

tutulmak istenmesi halinde, aşağıdaki tabloda belirtilen İdare Merkezimiz nezdindeki bloke hesaplar kullanılır.

Yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların;

- a) Bloke olarak tutulması gereken kısmı iki gün ihbarlı hesaplar kullanılmak suretiyle aşağıdaki tabloda belirtilen İdare Merkezimiz nezdindeki bloke hesaplarda,

- b) En fazla 3 puanlık kısmı ortalama olarak aşağıdaki tabloda belirtilen İdare Merkezimiz nezdindeki iki gün ihbarlı hesaplarda,

ABD doları ve/veya euro cinsinden tesis edilir. Ancak, istenmesi hâlinde yabancı para zorunlu karşılıkların tamamı bloke hesaplarda tutulabilir. Kıymetli maden depo hesapları için standart altın cinsinden zorunlu karşılık tutulmak istenmesi halinde, BOE ve/veya BİST nezdindeki Bankamız hesapları kullanılmak suretiyle aşağıdaki tabloda belirtilen İdare Merkezimiz nezdindeki bloke hesaplar kullanılır.

Yükümlülük Cinsi	Tesis Edilen Zorunlu Karşılık	Tesis Şekli	Hesap numaraları		
			Bankalar	Katılım Bankaları	Şirketler
TL	TL	Ortalama	35 04 09 ...	35 04 29 ...	35 04 32 ...
	USD	Bloke	85 36 01 ...	85 37 01 ...	85 49 01 ...
	Altın - BİST	Bloke	44 04 16 ...	44 04 17 ...	44 04 18 ...
	Altın - BOE	Bloke	44 04 12 ...	44 04 13 ...	44 04 19 ...
	Altın Hurda - BİST	Bloke	44 04 22 ...	44 04 23 ...	-
YP	USD	Ortalama	85 12 01 ...	85 26 01 ...	85 46 01 ...
	EUR	Ortalama	85 12 32 ...	85 26 32 ...	85 46 32 ...
	USD	Bloke	85 74 01 ...	85 64 01 ...	85 47 01 ...
	EUR	Bloke	85 74 32 ...	85 64 32 ...	85 47 32 ...
	Altın - BİST	Bloke	44 04 14 ...	44 04 15 ...	44 04 20 ...
	Altın - BOE	Bloke	44 04 10 ...	44 04 11 ...	44 04 21 ...

(*) Hesap numaralarının yanında yer alan (...) her bir banka/şirket için farklı olan muhasebe kodunu ifade etmektedir.

ABD doları yükümlülükler için bloke hesaplarda tesis edilmesi gereken asgari tutar, bu yükümlülükler için tesis edilmesi gereken toplam tutardan yabancı para zorunlu karşılıklar için ortalama olarak tesis edilebilecek tutarın düşülmesi suretiyle bulunur. Böylelikle, döneminde ABD doları yükümlülükler için tesis edilmesi gereken toplam tutarın yerine getirilmesi için, yabancı para zorunlu karşılıkların ortalama kısmının tamamı ABD doları cinsinden yatırılacak olsa dahi, tesis döneminin başında ABD doları cinsinden yeterli bloke zorunlu karşılık yatırılması sağlanır.

Ortalama olarak tesis edilmesi gereken yabancı para zorunlu karşılık tutarları, yabancı para bloke zorunlu karşılık hesaplarının bakiyelerinin, tesis edilmesi gereken toplam yabancı para zorunlu karşılık tutarından düşülmesi suretiyle bulunur.

Ortalama olarak tesis edilen yabancı para zorunlu karşılık tutarları, iki gün ihbarlı hesapların tesis süresi içindeki günlük bakiyelerinin 14 günlük ortalaması alınarak hesaplanır. İki gün ihbarlı hesapların günlük bakiyeleri valör tarihlerine göre hesaplanır.

Ortalama olarak tesis edilmesi gereken tutardan fazla tesis edilen zorunlu karşılıklar döneminde bloke olarak tesis edilmesi gereken karşılıklara sayılmaz.

Diğer taraftan, ABD doları ve euro cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıkların bloke hesaplarda tesisi, iki gün ihbarlı hesaplar kullanılmak suretiyle gerçekleştirileceğinden, bu karşılıklar ile altın olarak tesis edilecek zorunlu karşılıkların yerine getirilmesinde herhangi bir gecikmeye meydan verilmemesi için Bankamız Piyasalar Genel Müdürlüğünce belirlenen kurallara uyulması gerekmektedir.

Merkez Bankası, ortalama olarak tutulan zorunlu karşılıkların bir kısmının veya tamamının bankalar ve finansman şirketleri itibarıyla belirli süreler için bloke olarak tutulmasını isteyebilir.

6. Zorunlu karşılıkların tesis süresi

Zorunlu karşılıklar 14 günlük sürelerde tesis edilir. Bu süre yükümlülüklerin hesaplandığı tarihten iki hafta sonraki cuma günü başlar ve tesis tarihini izleyen ikinci haftanın perşembe günü sona erer.

Zorunlu karşılıkların tesis süresinin başlangıcının resmî tatil gününe rastlaması hâlinde, bloke hesaplarda tutulan zorunlu karşılıkların yerine getirilmesinde tatili izleyen ilk iş günü esas alınır.

Merkez Bankası, zorunlu karşılık yükümlülüklerinin hesaplanma dönemi ile zorunlu karşılıkların tesis süresini önceden duyurmak koşuluyla değiştirebilir.

7. Bildirim

Zorunlu karşılığa tabi kuruluşlar, zorunlu karşılığa tabi yükümlülükleri ile tesis edilecek zorunlu karşılık tutarlarını, talimat ekindeki Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli (ZK300H) formatında ZD proje koduyla, iki hafta sonraki cuma günü öğlen 12:00'ye kadar Bankamız İdare Merkezine EVAS (Elektronik Veri Aktarım Sistemi) yoluyla bildirir.

Ayrıca, mevduat/katılım bankaları zorunlu karşılığa tabi mevduat/katılım fonu bilgilerini Türk Lirası Mevduat/Katılım Fonu Bilgi Cetveli (TL200H) ile Döviz Tevdiat Hesapları/Yabancı Para Katılım Fonu Bilgi Cetveli (DT200H) formatında MD proje koduyla izleyen haftanın cuma günü mesai bitimine kadar EVAS yoluyla gönderir.

Ancak, söz konusu cetvellerin yukarıda belirtilen son bildirim tarihinden önce gönderilmesi olası sorunları azaltacaktır. Özellikle ZK300H cetveli bildiriminde bloke hesaplara yatırılacak/bloke hesaplardan çekilecek tutar bulunması halinde, cetvelin son bildirim tarihinden bir/iki iş günü öncesi 15:30'a kadar gönderilmesi önem arz etmektedir.

8. Kaldıraç oranına dayalı zorunlu karşılık yükümlülüğü

Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak Merkez Bankasınca belirlenen usul ve esaslara göre bankalarca hesaplanacak kaldıraç oranı bu maddede belirtilen aralıklarda bulunan bankalar, ilave olarak zorunlu karşılık tesis eder.

Kaldıraç oranı, ana sermayenin aşağıda belirtilen kalemlerin toplamına bölünmesi suretiyle hesaplanır:

- a) Pasif toplamı tutarı.
- b) Gayri nakdi kredi ve yükümlülükler tutarı.
- c) Cayılabilir taahhütlerin 0,1 katsayısıyla çarpımı sonucu bulunacak tutar.
- ç) Türev finansal araçlara ait taahhütlerin her birinin kendi kredi dönüşüm oranı ile çarpımı sonucu bulunacak toplam tutar.
- d) Cayılamaz taahhütler tutarı.

Kaldıraç oranı hesaplamasında, “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in 9’uncu maddesinde yer alan ana sermayeden indirilecek değerler, bu talimatın eki olan Kaldıraç Oranı Bildirim Cetveli (KO100U) açıklamasında belirtildiği şekilde, toplam borç tutarından da indirilir. Toplam borç tutarı hesaplanırken herhangi bir netleştirme ve kredi risk azaltım tekniği kullanılmaz.

Bu madde uyarınca zorunlu karşılık yükümlülüğü, üçer aylık dönemler itibarıyla aylık kaldıraç oranlarının basit aritmetik ortalamasına göre belirlenir.

Kaldıraç oranı, “Kaldıraç Oranı Bildirim Cetveli-KO100U” ile bildirilecektir. Hesaplama yapılacak kalemlere ilişkin açıklamalar, bu talimatın “Kaldıraç Oranı Bildirim Cetveli Açıklaması” ekinde yer almaktadır.

Tüm vadelerdeki zorunlu karşılığa tabi Türk lirası ve yabancı para yükümlülükler için ayrı ayrı uygulanmak üzere;

a) 2013 yılının son üç aylık dönemi ve 2014 yılının birinci, ikinci ve üçüncü üç aylık dönemleri için hesaplanan kaldıraç oranı yüzde 3’ün altında kalan bankalar ilave olarak 2 puan, yüzde 3 (3 dâhil) ile yüzde 3,25 arasında olan bankalar ilave olarak 1,5 puan, yüzde 3,25 (3,25 dâhil) ile yüzde 3,5 arasında olan bankalar ilave olarak 1 puan zorunlu karşılığı,

b) 2014 yılının son üç aylık dönemi ve 2015 yılının birinci, ikinci ve üçüncü üç aylık dönemleri için hesaplanan kaldıraç oranı yüzde 3’ün altında kalan bankalar ilave olarak 2 puan, yüzde 3 (3 dâhil) ile yüzde 3,5 arasında olan bankalar ilave olarak 1,5 puan, yüzde 3,5 (3,5 dâhil) ile yüzde 4 arasında olan bankalar ilave olarak 1 puan zorunlu karşılığı,

c) 2015 yılının son üç aylık döneminden itibaren (bu dönem dâhil) hesaplanan kaldıraç oranı yüzde 3’ün altında kalan bankalar ilave olarak 2 puan, yüzde 3 (3 dâhil) ile yüzde 4 arasında olan bankalar ilave olarak 1,5 puan, yüzde 4 (4 dâhil) ile yüzde 5 arasında olan bankalar ilave olarak 1 puan zorunlu karşılığı,

hesaplama dönemini izleyen 4'üncü takvim ayının ilk zorunlu karşılık tesis döneminden başlamak üzere 6 zorunlu karşılık tesis döneminde tesis eder.

Bankalar kaldıraç oranını ilişikteki Kaldıraç Oranı Bildirim Cetveli (KO100U) formatında, hesaplama dönemini izleyen 3'üncü takvim ayındaki son zorunlu karşılık yükümlülük bildirim cetvelinin gönderim süresi bitimine kadar EVAS yoluyla KO proje kodunu kullanarak Bankamız İdare Merkezine bildirir. Cetvellerin son bildirim tarihinden önce gönderilmesi olası sorunları azaltacaktır.

Kaldıraç oranının hesaplama ve bildirim dönemleri ile kaldırıca dayalı zorunlu karşılık tesis dönemlerine ilişkin örnek tablo bu Talimatın ekinde yer almaktadır (Ek 2). 2013 yılı izleme dönemidir. Diğer taraftan, 2013 yılı son çeyreğine ait (Ekim 2013, Kasım 2013 ve Aralık 2013) verilerden başlamak üzere, kaldıraç oranı bu maddede belirtilen aralıklarda kalan bankalar için ilave olarak zorunlu karşılık tesisi söz konusu olacaktır.

2013 yılı son çeyreğine (Ekim 2013, Kasım 2013 ve Aralık 2013) ilişkin bildirim cetvelinin bu hesaplama dönemini izleyen 3'üncü ay olan Mart 2014'teki son zorunlu karşılık yükümlülük bildirim cetvelinin (28 Mart 2014) gönderim süresinin bitimi olan 11 Nisan 2014 tarihine kadar gönderilmesi gerekmektedir. Ancak, her dönem bildirimlerin son günlere bırakılmamasında işlemlerin sağlıklı yürütülebilmesi açısından fayda görülmektedir.

Bu kapsamda ilave olarak zorunlu karşılık tesis etme durumunda olan bankanın, örneğin ilk hesaplama dönemini izleyen 4'üncü takvim ayının ilk zorunlu karşılık tesis dönemi olan 11-24 Nisan 2014'ten başlayarak 6 zorunlu karşılık tesis dönemi boyunca ilave olarak zorunlu karşılık tesis etmesi gerekmektedir.

9. Yaptırım uygulaması

Bankalarca ve finansman şirketlerince;

a) Zorunlu karşılıkların süresinde tesis edilmemesi veya eksik tesis edilmesi,

b) Zorunlu karşılık cetvellerinde yer alan yükümlülükler ile yapılacak incelemeler sonucu tespit olunacak yükümlülükler arasında fark oluşması nedeniyle, zorunlu karşılıkların eksik tesis edilmiş olması,

hâllerinde, eksik tesis edilen; Türk lirası zorunlu karşılıkların 2 katı tutarında Türk lirası cinsinden, yabancı para zorunlu karşılıkların 3 katı tutarında ABD doları cinsinden mevduat, zorunlu karşılıkların eksik tesis edildiği süreler dikkate alınarak Bankamız nezdinde açılan aşağıdaki tabloda belirtilen bloke hesaplarda iki gün ihbarlı hesaplar kullanılmak suretiyle faizsiz olarak tutulur.

Yükümlülük Cinsi	Tesis Edilen Zorunlu Karşılık	Tesis Şekli	Hesap numaraları		
			Bankalar	Katılım Bankaları	Şirketler
TL	TL	Bloke	35 04 21 ...	35 04 22 ...	35 04 33 ...
YP	USD	Bloke	85 67 01 ...	85 68 01 ...	85 48 01 ...

(*) Hesap numaralarının yanında yer alan (...) her bir banka/şirket için farklı olan muhasebe kodunu ifade etmektedir.

Yabancı para yükümlülüklerin eksik tesis edildiği durumlarda faizsiz olarak tutulacak mevduatın ABD doları karşılığı, ilgili yükümlülük cetveli için geçerli olan döviz alış kuru esas alınarak hesaplanır.

Yabancı para ve ABD doları yükümlülüklerin her ikisinin de eksik tesis edildiği durumlarda; faizsiz olarak tutulacak mevduat yabancı para ve ABD doları cinsinden yükümlülükler için eksik tesis edilen tutarlardan büyük olan tutar üzerinden hesaplanır.

Faizsiz mevduat, Bankamızca bildirilen tutar ve tesis süresi göz önüne alınarak tutulur. Zorunlu karşılıkların eksik tesis edildiği tespitinin birden fazla dönemi içerdiği durumlarda, her dönem için tutulması gereken faizsiz mevduat tutarı ayrı ayrı hesaplanır, ancak herhangi bir dönemde Bankamızca bildirilen tutardan fazla tutulan kısımlar daha sonraki dönemlerde tutulması gereken faizsiz mevduata sayılır.

Bildirilen dönemde faizsiz mevduatın tutulmaması veya eksik tutulması hâlinde, eksik tutulan mevduata tekabül eden zorunlu karşılık tutarları için cezai faiz uygulanır. Cezai faiz uygulamasında, yabancı para zorunlu karşılıkların eksik tesis edilen kısmının Türk lirası karşılıkları esas alınır. Tahakkuk ettirilen cezai faizlerin Bankamızca belirtilen süre içinde yatırılmaması hâlinde, söz konusu cezai faizler 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun uyarınca tahsil edilir.

Cezai faiz oranı, zorunlu karşılıkların eksik tesis edildiği dönemde bloke hesaplar için ilk günde, ortalama hesaplar için son günde, bu tarihlerin resmî tatil gününe rastlaması durumunda ise bir önceki iş gününde Merkez Bankasının ilan ettiği en yüksek gecelik borç verme faiz oranının 1,50 katsayısıyla çarpımı sonucu bulunan orandır.

Birinci fıkranın (b) bendi kapsamında eksik hesaplandığı tespit edilen yükümlülükler için zorunlu karşılık cetvelleri yeniden düzenlenerek Bankamıza gönderilir. Ancak, bu fıkra kapsamında bir yükümlülük dönemine ilişkin olarak eksik hesaplanan zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerin, Türk lirası ve yabancı para için ayrı ayrı olmak üzere, yüz bin Türk lirasının altında kalması halinde düzeltilmiş cetvel gönderilmesi istenmez. Diğer taraftan, yükümlülük tutarını etkilemeyen, ancak tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarının değişmesine neden olan, vade geçişi ve benzeri hatalı uygulamalar olması halinde, söz konusu hatalı uygulamalar nedeniyle eksik/fazla tesis edilen zorunlu karşılık tutarının zorunlu karşılığa tabi yükümlülüğe tekabül eden tutarı da dikkate alınır. Dolayısıyla, eksik hesaplanan yükümlülüklerin yüz bin Türk lirasının altında kalıp kalmadığı değerlendirmesi yapılırken aşağıdaki adımların izlenmesi gerekmekte olup, uygulamaya ilişkin örnek tablo Ek 3'te verilmektedir:

- a) İlgili dönemde Türk lirası veya yabancı para yükümlülükler için ayrı ayrı olmak üzere, düzeltilmiş zorunlu karşılığa tabi yükümlülük ve düzeltilmiş zorunlu karşılık tutarları hesaplanır.
- b) Düzeltilmiş tutarlar üzerinden efektif zorunlu karşılık oranı (efektif oran) hesaplanır. Efektif oran, düzeltilmiş zorunlu karşılık tutarının, düzeltilmiş yükümlülük tutarına bölünmesi suretiyle bulunur.
- c) Yükümlülükleri etkilemeyen hatalı uygulamalar nedeniyle zorunlu karşılık tutarında meydana gelen değişim, efektif orana bölünerek yükümlülük cinsinden karşılığı bulunur.
- d) Bulunan tutar, zorunlu karşılığa tabi yükümlülükteki değişim ile toplanır ve yüz bin Türk lirası kıyaslamasının yapılabilmesi için kullanılacak net eksik bildirim tutarına ulaşılır.
- e) Söz konusu net eksik bildirim tutarının hem Türk lirası hem de yabancı para yükümlülükler için yüz bin Türk lirasının altında kalması halinde düzeltilmiş cetvel gönderilmez; ikisinden birinin yüz bin Türk lirasının üzerinde kalması halinde ise (a) bendinde hesaplanan tutarlar üzerinden düzeltilmiş cetvel gönderilir.

Tesis dönemi bittikten sonra yapılan incelemeler sonucunda hazırlanan düzeltme cetvelleri için;

- a) Türk lirası yükümlülükler için; eksik/fazla tutulan Türk lirası tutarların bir sonraki döneme aktarılması uygulaması 17.01.2014 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren dikkate alınmaz,
- b) Yabancı para yükümlülükler için; ortalama hesaplarda fazla tesis edilen tutarlar bloke hesaplarda eksik tesis edilen tutarlara, fazla tesis edilen euro tutarlar ilgili dönemde eksik tesis edilen ABD doları tutarlara sayılır.

Zorunlu karşılık uygulamasında, başlangıçta veya denetimler sonrasında cezai yaptırımla karşı karşıya kalınmaması için yükümlülüklerin bu talimat ve eki cetvellerin açıklamalarına göre hesaplanmasında ve karşılıkların süresi içinde tesis edilmesinde gerekli özen ve dikkatin gösterilmesi gerekmektedir.

Zorunlu karşılık yükümlülüğünü sürekli olarak eksik tesis eden, zorunlu karşılık yükümlülüklerine ilişkin cetvelleri zamanında ve belirlenen formatlara uygun biçimde göndermeyen kuruluşlar hakkında Bankamızca gerekli idari tedbirler alınır.

10. Zorunlu karşılıklara faiz/nema ödenmesi

Zorunlu karşılığa tabi bankaların ve finansman şirketlerinin Türk lirası ve ABD doları cinsinden tesis ettikleri zorunlu karşılıklara faiz/nema ödenir.

Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin faiz/nema tutarı, 1 Ocak 2017 tarihinden geçerli olmak üzere Bankamız bir hafta vadeli repo fonlama faiz oranının 400 baz puan eksiği oranında ödenir. Bankamız repo faiz oranının % 4'ün altına düşmesi halinde ilgili günlerde zorunlu karşılıklara ödenecek faiz oranı yüzde 0 olarak dikkate alınır. 1 Ocak 2017 tarihinden önce Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ise yürürlükten kaldırılan talimat hükümlerine göre faiz/nema ödenecektir.

Dönemler arası taşıma imkânı nedeniyle oluşan fazla tutarlar dâhil olmak üzere, Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gerekenden daha fazla tesis edilen tutarlara faiz/nema ödenmez.

ABD doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ihbarlı döviz mevduat hesaplarına uygulanan oranlarla aynı oranda faiz/nema ödenir. İhbarlı döviz mevduat hesaplarında tesis edilen yabancı para zorunlu karşılıklara “İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları Uygulama Talimatı”nda açıklanan esaslara göre faiz ödenir.

ABD doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara faiz/nema ödemesi Türk lirası cinsinden yapılır. Ödenecek faiz/nema tutarı; Bankamızca günlük olarak ilan edilecek olan faiz oranı ve ilgili tarihte Resmî Gazete’de ilan edilen gösterge niteliğindeki Bankamız döviz alış kurları kullanılarak günlük bazda hesaplanır. 5 Mayıs 2015 tarihinde başlayan ilk dönemdeki ABD doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için ilk faiz ödemesi 1 Temmuz 2015’te yapılır.

Türk lirası ve ABD doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara faiz/nema tahakkuku üç ayda bir Mart, Haziran, Eylül, Aralık ayları sonunda gerçekleştirilir ve faiz/nema ödemesi üç aylık dönemi izleyen ilk iş gününde bankalar ve finansman şirketlerinin Ankara Şubemiz nezdindeki Türk lirası cinsinden serbest mevduat hesaplarına aktarılır.

Tesis dönemi başladıktan sonra düzeltme cetveli gönderilmesi durumunda tesis edilecek zorunlu karşılıklarda oluşan değişim ödenecek faiz/nema tutarının belirlenmesinde dikkate alınmaz.

11. Mevduat/katılım fonlarından olağanüstü çekilişler

Mevduat/katılım fonlarından olağanüstü çekiliş olan bankaların, eksiliş tutarını, eksilişe konu teşkil eden mevduat veya katılım fonunun vade ve türünü ve eksilişin başladığı tarihi Bankamız İdare Merkezine yazılı olarak bildirmeleri hâlinde, tesis etmeleri gereken zorunlu karşılık tutarı, olağanüstü eksilişe tekabül eden mevduat/katılım fonları göz önüne alınarak yeniden hesaplanabilir.

12. Geçici Madde Uygulamaları

Tebliğ’in geçici maddelerinin uygulamasına ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

a) Geçici 1’inci madde: 3/1/2004 tarihli ve 25335 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankalar Kanununun 14’üncü Maddesinin (3) Numaralı Fıkrası Uyarınca Bankacılık İşlemleri Yapma ve Mevduat Kabul Etme İzni Kaldırılan T. İmar Bankası T.A.Ş. Nezdinde Bulunan Tasarruf, Ticari Kuruluşlar ve Diğer Kuruluşlar Mevduatının Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Ödenmesine İlişkin Esas ve Usuller Hakkında 29/12/2003 tarihli ve 2003/6668 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereğince, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından T. İmar Bankası T.A.Ş. mudileri adına T.C. Ziraat Bankası A.Ş. nezdinde açılan vadesiz mevduat hesaplarındaki tutarlar bu hesaplarda kaldıkları sürece, vadeli mevduat hesaplarındaki tutarlar ise vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılığa tabi değildir.

b) Geçici 2’nci madde: Bankaların yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredilerden;

a) 30/6/2009 tarihinden önce, bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi, doğrudan banka yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınanlar dışındakiler ile

b) 30/6/2009 – 8/1/2010 tarihleri arasında temin edilenler

vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasına dâhil edilmez.

11/12/2009 tarih ve 27429 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile “Yurt Dışından Kullanılan Krediler Hesabı”nın açıklaması değiştirilerek, bankaların temin etmiş oldukları bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi kredilerin genel müdürlük veya yurt dışı şube nezdinde izlemesi hususu 30/06/2009 tarihinden geçerli olmak üzere genel müdürlük yetkisine bırakılmıştır.

Bu çerçevede, yurt dışı şubeler nezdinde izlenen kredilerden 30/6/2009 (dâhil) - 8/1/2010 (hariç) tarihleri arasında alınanlar ile 30/6/2009 tarihinden önce yurt dışı şube yetkililerinin imzası ile alınanlar vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasına dâhil edilmeyecektir. Bankaların yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredilerden 30/6/2009 tarihinden önce alınmış olmakla birlikte doğrudan banka yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınan krediler 8/1/2010 tarihinden itibaren zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasına dâhil edilecektir.

c) Geçici 3’üncü madde: 4/10/2013 tarihli ve 28785 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (2005/1)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2013/13) ile zorunlu karşılığa tabi tutulan finansman şirketlerinin 4/10/2013 tarihi itibarıyla mevcut olan yurt dışından kullanılan kredileri, ihraç edilen menkul kıymetleri ve özkaynak hesabında dikkate alınmayan sermaye benzeri borçları vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasına dâhil edilmez.

d) Geçici 4’üncü madde: Yürürlükten kaldırılan 16/11/2005 tarihli ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (2005/1)’e ilişkin zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerden 2013/15 sayılı Tebliğ ile yükümlülük kapsamı dışına çıkarılanlar hakkında 17/1/2014 tarihinden itibaren yapılacak denetim ve incelemelerde ortaya çıkan tespitler için yaptırım uygulanmaz.

17/1/2014 tarihinden önce yapılan denetim ve incelemelerde ortaya çıkan tespitler için yürürlükten kaldırılan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2005/1) ve bu Tebliğe ilişkin uygulama talimatı hükümlerine istinaden işlem tesis edilecektir.

e) Geçici 5’inci madde: Yurt dışı şubelerin 29/5/2015 tarihi itibarıyla mevcut olan ve “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2015/3)” ile ilk defa zorunlu karşılığa tabi tutulan yükümlülükleri vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasına dâhil edilmez.

Bu çerçevede, Tebliğde sayılan kalemler için yurt dışı şubelerin vadesiz yükümlülüklerinin tamamı ile 30/5/2015 tarihinden itibaren yeni açılan ve temdit edilen vadeli yükümlülükleri zorunlu karşılığa tabi hale gelmiş olmaktadır.

f) Geçici 6’ncı madde: 28/8/2015 tarihi itibarıyla mevcut olan mevduat/katılım fonu dışı yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları vadeleri sonuna kadar aşağıdaki gibidir:

a) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli mevduat/katılım fonu dışı yükümlülükler	% 19
b) 2 yıla kadar (2 yıl dâhil) vadeli mevduat/katılım fonu dışı yükümlülükler	% 13
c) 3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli mevduat/katılım fonu dışı yükümlülükler	% 7
ç) 5 yıla kadar (5 yıl dâhil) vadeli mevduat/katılım fonu dışı yükümlülükler	% 6
d) 5 yıldan uzun vadeli mevduat/katılım fonu dışı yükümlülükler	% 5

Bu çerçevede, vadesiz yükümlölüklerin tamamı ile 29/8/2015 tarihinden itibaren yeni açılan ve temdit edilen vadeli mevduat/katılım fonu dışı yabancı para yükümlölükler için Tebliğ'in 6'ncı maddesinin ikinci fıkrasında yer alan oranlar esas alınır.

Yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu için bu geçici madde hükümleri uygulanmaz, söz konusu yükümlölüklerin oluştuğu tarihe bakılmaksızın Tebliğ'in 6'ncı maddesindeki oranlar uygulanır.

**EK 1: EKSİK YA DA FAZLA TESİS EDİLEN TL ZORUNLU KARŞILIKLARIN BİR SONRAKİ DÖNEME AKTARILMASI
UYGULAMASINA İLİŞKİN ÖRNEK TABLO (BİN TL)**

Yükümlülük Tarihi	25.12.09	08.01.10	22.01.10	05.02.10	19.02.10	05.03.10	19.03.10	02.04.10	16.04.10	30.04.10	14.05.10	28.05.10	11.06.10
Tesis Dönemi Başlangıç Tarihi	08.01.10	22.01.10	05.02.10	19.02.10	05.03.10	19.03.10	02.04.10	16.04.10	30.04.10	14.05.10	28.05.10	11.06.10	25.06.10
Tesis Dönemi Bitiş Tarihi	21.01.10	04.02.10	18.02.10	04.03.10	18.03.10	01.04.10	15.04.10	29.04.10	13.05.10	27.05.10	10.06.10	24.06.10	08.07.10
Tutulması gereken	200	220	230	210	500	300	110	260	300	250	210	500	300
Tutulan	150	280	220	230	520	230	95	200	320	260	190	480	320
Fark	-50	60	-10	20	20	-70	-15	-60	20	10	-20	-20	20
Önceki dönemden taşınan tutar	0	-10	11	0	11	20	-15	-6	-13	7	10	-10	-20
Sonraki döneme taşınabilecek tutar	-10	11	0	11	20	-15	-6	-13	7	10	-10	-20	0
Yaptırıma tabi tutar	-40	0	0	0	0	-35	-24	-53	0	0	0	-10	0

Taşınabilecek azami tutar (%5)	10	11	12	11	25	15	6	13	15	13	11	25	15
--------------------------------	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----

EK 2: 2012/16 SAYILI TEBLİĞ İLE GETİRİLEN KALDIRACA DAYALI ZORUNLU KARŞILIK UYGULAMASINA İLİŞKİN ÖRNEK TABLO

	KO100U Cetvel Dönemi	KO100U Cetveli Son Bildirim Tarihi	İlave Zorunlu Karşılığın Hesaplanacağı ZK300H Yükümlülük Tarihleri	İlave Zorunlu Karşılığın Tesis Edileceği Dönemler
İZLEME DÖNEMİ	Aralık 2012	12.04.2013	-	-
	Mart 2013	05.07.2013	-	-
	Haziran 2013	11.10.2013	-	-
	Eylül 2013	03.01.2014	-	-
UYGULAMA DÖNEMİ	Aralık 2013	11.04.2014	28.03.2014 - 06.06.2014 Tarihleri Arasındaki 6 Yükümlülük Hesaplama Tarihi	11.04.2014 - 03.07.2014 Tarihleri Arasındaki 6 Zorunlu Karşılık Tesis Dönemi
	Mart 2014	04.07.2014	20.06.2014 - 29.08.2014 Tarihleri Arasındaki 6 Yükümlülük Hesaplama Tarihi	04.07.2014 - 25.09.2014 Tarihleri Arasındaki 6 Zorunlu Karşılık Tesis Dönemi
	Haziran 2014	10.10.2014	26.09.2014 - 05.12.2014 Tarihleri Arasındaki 6 Yükümlülük Hesaplama Tarihi	10.10.2014 - 01.01.2015 Tarihleri Arasındaki 6 Zorunlu Karşılık Tesis Dönemi
	Eylül 2014	02.01.2015	19.12.2014 - 27.02.2015 Tarihleri Arasındaki 6 Yükümlülük Hesaplama Tarihi	02.01.2015 - 26.03.2015 Tarihleri Arasındaki 6 Zorunlu Karşılık Tesis Dönemi
	Aralık 2014	10.04.2015	27.03.2015 - 05.06.2015 Tarihleri Arasındaki 6 Yükümlülük Hesaplama Tarihi	10.04.2015 - 02.07.2015 Tarihleri Arasındaki 6 Zorunlu Karşılık Tesis Dönemi

EK 3: YAPILAN İNCELEME VE DENETİMLER SONUCUNDA ZORUNLU KARŞILIĞA TABİ YÜKÜMLÜLÜKLERDE VE/VEYA TESİS EDİLECEK ZORUNLU KARŞILIK TUTARINDA ARTIŞ OLMASI HALİNDE DÜZELTİLMİŞ CETVEL GÖNDERİLMESİNE İLİŞKİN ÖRNEK UYGULAMA (BİN TL)

Yükümlülüklerde meydana gelen değişiklik (c)	artış		artış		azalış		değişim yok		artış	
Toplam yükümlülüğü etkilemeyen hataların tesis edilmesi gereken ZK'da meydana getirdiği değişiklik (ii)	artış		azalış		artış		artış		değişim yok	
Bin TL	I. Örnek	II. Örnek	I. Örnek	II. Örnek	I. Örnek	II. Örnek	I. Örnek	II. Örnek	I. Örnek	II. Örnek
Eski cetvelde										
a) ZK'ya tabi yükümlülük	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
b) Tesis edilmesi gereken ZK	319	319	319	319	319	319	319	319	319	319
Denetim raporuna göre değişim										
c) ZK'ya tabi yükümlülükte değişim	30	30	300	300	-200	-200	0	0	95	100
d) Tesis edilmesi gereken ZK'da değişim (i+ii)	8	33	7	12	9	19	10	25	10	11
i) ZK'ya tabi yük. etkileyen hatalardan gelen	3	3	32	32	-21	-21	0	0	10	11
ii) ZK'ya tabi yük. etkilemeyen hatalardan gelen	5	30	-25	-20	30	40	10	25	0	0
Düzeltilmiş tutarlar										
e) ZK'ya tabi yükümlülük (a+c)	3.030	3.030	3.300	3.300	2.800	2.800	3.000	3.000	3.095	3.100
f) Tesis edilmesi gereken ZK (b+d)	327	352	326	330	328	338	329	344	329	330
g) Efektif oran (f/e)	%10,79	%11,61	%9,87	%10,01	%11,71	%12,06	%10,96	%11,46	%10,62	%10,64
h) ii bendinde tesis edilmesi gereken ZK'daki değişimin yükümlülüğe tekabül eden tutarı (ii/g)	46	258	-253	-200	256	332	91	218	0	0
100 bin TL ile kıyaslamak için kullanılacak toplam yükümlülük (c+h)	76	288	47	100	56	132	91	218	95	100
Düzeltilmiş cetvel										
ZK'ya tabi yükümlülük (e)	Cetvel gönderilmez	3.030	Cetvel gönderilmez	3.300	Cetvel gönderilmez	2.800	Cetvel gönderilmez	3.000	Cetvel gönderilmez	3.100
Tesis edilmesi gereken (f)		352		330		338		344		330

EK 4: ROM KAPSAMINDA TESİS EDİLEN DÖVİZ CİNSİNDEN ZORUNLU KARŞILIKLARIN HESAPLANMASINDA KULLANILACAK KURLARIN BELİRLENMESİNE İLİŞKİN ÖRNEKLER

Normal dönem:

Dönem içerisinde resmi tatil bulunmadığında, yükümlülük tarihinden bir gün önceki perşembe gününden takip eden ikinci pazartesi gününe kadar Bankamız internet sayfasında saat 15:30'da açıklanan veya yükümlülük tarihi olan cuma gününden takip eden ikinci salı gününe kadar olan günlerde Resmi Gazete'de ilan edilen 8 adet kurun ortalaması esas alınır.

	Bankamızca açıklanan kurlar	Resmi Gazete'de ilan edilen kurlar
14.01.2016	Perşembe	1
15.01.2016	Cuma	2
16.01.2016	Cumartesi	2
17.01.2016	Pazar	
18.01.2016	Pazartesi	3
19.01.2016	Salı	4
20.01.2016	Çarşamba	5
21.01.2016	Perşembe	6
22.01.2016	Cuma	7
23.01.2016	Cumartesi	7
24.01.2016	Pazar	
25.01.2016	Pazartesi	8
26.01.2016	Salı	8
27.01.2016	Çarşamba	
28.01.2016	Perşembe	
29.01.2016	Cuma	Tesis tarihi

Yükümlülük tarihinin resmi tatile denk gelmesi:

Yükümlülük tarihi resmi tatile denk geldiğinde, yükümlülük tarihi tatilden bir önceki iş gününe kayar. Bu durumda, yükümlülük tarihinden tesis tarihinin 3 iş günü öncesine kadar olan 8 güne ilişkin kurların ortalaması alınır.

	Bankamızca açıklanan kurlar	Resmi Gazete'de ilan edilen kurlar
30.12.2015	Çarşamba	1
31.12.2015	Perşembe	2
01.01.2016	Cuma	2
02.01.2016	Cumartesi	
03.01.2016	Pazar	
04.01.2016	Pazartesi	3
05.01.2016	Salı	4
06.01.2016	Çarşamba	5
07.01.2016	Perşembe	6
08.01.2016	Cuma	7
09.01.2016	Cumartesi	7
10.01.2016	Pazar	
11.01.2016	Pazartesi	8
12.01.2016	Salı	8
13.01.2016	Çarşamba	
14.01.2016	Perşembe	
15.01.2016	Cuma	Tesis tarihi

Dönem içerisinde resmi tatil bulunması:

Resmi tatil olan günlerde ve yarım iş günlerinde Bankamızca kur açıklanmadığından, ortalama kur hesaplamasında daha az sayıda günün esas alınması gerekebilir. Aşağıdaki örnekte 4 güne ilişkin kurların esas alınacağı görülmektedir.

	Bankamızca açıklanan kurlar	Resmi Gazete'de ilan edilen kurlar
30.06.2016	Perşembe	1
01.07.2016	Cuma	2
02.07.2016	Cumartesi	2
03.07.2016	Pazar	
04.07.2016	Pazartesi	Yarım iş günü
05.07.2016	Salı	Resmi tatil
06.07.2016	Çarşamba	Resmi tatil
07.07.2016	Perşembe	Resmi tatil
08.07.2016	Cuma	3
09.07.2016	Cumartesi	3
10.07.2016	Pazar	
11.07.2016	Pazartesi	4
12.07.2016	Salı	4
13.07.2016	Çarşamba	
14.07.2016	Perşembe	
15.07.2016	Cuma	Tesis tarihi

Tesis tarihinin resmi tatile denk gelmesi:

Tesis tarihi resmi tatile denk geldiğinde, bloke hesaplar için tesis tarihi bir sonraki iş gününe kayar. ROM döviz hesapları bloke olduğundan bu hesaplar için tesis, tatili takip eden ilk iş günü başlar. Bu durumda, ortalama kur normal dönemde olduğu gibi hesaplanır.

	Bankamızca açıklanan kurlar	Resmi Gazete'de ilan edilen kurlar
17.12.2015	Perşembe	1
18.12.2015	Cuma	2
19.12.2015	Cumartesi	2
20.12.2015	Pazar	
21.12.2015	Pazartesi	3
22.12.2015	Salı	4
23.12.2015	Çarşamba	5
24.12.2015	Perşembe	6
25.12.2015	Cuma	7
26.12.2015	Cumartesi	7
27.12.2015	Pazar	
28.12.2015	Pazartesi	8
29.12.2015	Salı	8
30.12.2015	Çarşamba	
31.12.2015	Perşembe	
01.01.2016	Cuma	Resmi tatil
02.01.2016	Cumartesi	
03.01.2016	Pazar	
04.01.2016	Pazartesi	Tesis tarihi

ZORUNLU KARŞILIK YÜKÜMLÜLÜK CETVELİ AÇIKLAMASI

A) CETVEL KODU: ZK300H

B) CETVEL ADI: ZORUNLU KARŞILIK YÜKÜMLÜLÜK CETVELİ

C) PARA BİRİMİ: TL (BİN), USD, EUR, ALTIN (GRAM)

D) AMAÇ: Cetvelin amacı, bankaların ve şirketlerin zorunlu karşılığa tabi yükümlülükleri ile bu yükümlülükleri için Bankamız nezdinde bulunduracakları zorunlu karşılıkların bildirimini sağlamaktır.

E) DÜZENLENME DÖNEMİ: İki haftada bir cuma günleri itibarıyla hazırlanacaktır. Cuma gününün resmî tatile rastlaması hâlinde bir önceki iş günü esas alınacaktır.

F) GENEL AÇIKLAMA: Cetvelin 1-20'nci satırlarının birinci sütununa mizan hesaplarından TL olanların, ikinci sütununa YP olanların, üçüncü sütununa USD olanların bakiyeleri bin Türk lirası cinsinden yazılacaktır.

Cetvelin 21-26'ncı satırları bin Türk lirası cinsinden, 27-28'inci satırları USD veya EUR cinsinden kusuraşz olarak, 29-30'uncu satırları gram cinsinden nokta işareti ile ayırarak ve noktadan sonra iki hane görülecek şekilde kusuraşlı olarak yazılacaktır.

Yabancı para yükümlölükler ile yabancı para zorunlu karşılıkların Türk lirası karşılıklarının hesaplanmasında; Tebliğ'in 5'inci maddesinin dördüncü fıkrasında yer alan kur ve fiyatlar esas alınacaktır.

Cetvelin 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13+31, 14+32, 15+33, 16+34, 17+35, 18, 20, 21, 23, 24. satırları için USD sütununda yer alan tutarlar, YP sütununda yer alan tutarlardan büyük olmayacak, büyük olduğu durumda USD sütununa YP sütunundaki değeri yazılacaktır.

Geçici 1, 2, 3 ve 5'inci maddeler ile sağlanan istisnaların ilgili satırlardan indirilmesi, Geçici 6'ncı maddede yer alan oranların ilgili yükümlölükler için vadeleri sonuna kadar dikkate alınması gerekmektedir.

G) SATIR VE SÜTUN AÇIKLAMALARI:

1. ZORUNLU KARŞILIĞA TABİ YÜKÜMLÜLÜKLER: 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 ve 10'uncu satırlar toplamından 11'inci satır çıkarıldıktan sonra bulunan tutar yazılacaktır.

2. MEVDUAT/KATILIM FONU: Talimatın 3'üncü maddesinde yer alan açıklamalar çerçevesinde yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu dışında kalan tutarlar yazılacaktır. Bu satırın TL sütunundaki tutar, TL200H cetvelinin toplam sütununun 20'nci satırından 12 ve 25'inci satırların çıkarılmasıyla bulunan tutar ile uyumlu olacaktır. YP sütunundaki tutar, DT200H cetvelinin her bir döviz ve kıymetli maden cinsi için toplam sütununun 1'inci satırından 7 ve 16'ncı satırların çıkarılmasıyla bulunan değeri TL karşılıkları toplamı ile uyumlu olacaktır. USD sütunundaki tutar, DT200H cetvelinin USD döviz cinsi için toplam sütununun 1'inci satırından 7 ve 16'ncı satırların çıkarılmasıyla bulunan değeri TL karşılığı ile uyumlu olacaktır.

3. KULLANILAN KREDİLER: Talimatın 3'üncü maddesinde yer alan hesap numaraları ve açıklamalara göre ilgili tutarlar yazılacaktır. Cetvelin 18'inci satırında yer alan Hazine Garantisile Sağlanan Krediler kaleminin indirilmesi sonucu kalan tutarların yazılması gerekmektedir.

4. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER: Talimatın 3'üncü maddesinde yer alan hesap numaraları ve açıklamalara göre ilgili tutarlar yazılacaktır.

5. SERMAYE HESAPLAMASINA DÂHİL EDİLMEYEN BORÇLANMA ARAÇLARI:

Talimatın 3'üncü maddesinde yer alan hesap numaraları ve açıklamalara göre ilgili tutarlar yazılacaktır. Bu satıra yazılacak tutarlar, 346/347 hesap bakiyelerinden cetvelin 19'uncu satırında bilgi amaçlı verilen sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçları tutarlarının indirilmesi sonucu kalan tutara eşit olması gerekmektedir.

6. REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR: Talimatın 3'üncü maddesinde yer alan hesap numaraları ve açıklamalara göre ilgili tutarlar yazılacaktır.

7. YURT DIŞI BANKALAR MEVDUATI/ KATILIM FONU: Talimatın 3'üncü maddesinde yer alan açıklamalar çerçevesinde yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

8. MÜSTAKRİZLERİN FONLARI: Talimatın 3'üncü maddesinde yer alan hesap numaraları ve açıklamalara göre ilgili tutarlar yazılacaktır.

9. YURT DIŞI MERKEZE YÜKÜMLÜLÜKLER (NET): Talimatın 3'üncü maddesinde yer alan hesap numaraları ve açıklamalara göre ilgili tutarlar yazılacaktır.

10. KREDİ KARTI ÖDEMELERİNDEN BORÇLAR: Talimatın 3'üncü maddesinde yer alan hesap numaraları ve açıklamalara göre ilgili tutarlar yazılacaktır.

11. (İndirim) Yurt Dışı Şubelerce Yurt Dışı Yerleşiklere Kullandırılan Krediler: Talimatın 3'üncü maddesinde yer alan açıklamalara göre ilgili tutarlar yazılacaktır.

12. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLERİN VADE DAĞILIMI: 13, 14, 15, 16, 17, 31, 32, 33, 34 ve 35'inci satırlar toplamı yazılacaktır. Bu satırdaki tutarların, bankalar için 3, 4, 5, 6, 7, 9 ve 10'uncu satırların toplamından 11'inci satır değeri çıkarıldıktan sonra bulunan tutarlara, şirketler için 1'inci satırdaki tutarlara eşit olması gerekmektedir.

13. 1 YILA KADAR VADELİ:

- *TL sütunu;* 3, 4, 5, 6, 7, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan yükümlülüklerden vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlardan 11'inci satırda yer alan tutar çıkarıldıktan sonra ulaşılan değer bu satıra yazılacaktır. 11'inci satırda yer alan tutarın, 3, 4, 5, 6, 7, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan yükümlülüklerden vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanların toplamını aşması durumunda bu satıra sıfır yazılacak ve aşan kısım 31'inci satırdan düşülecektir.
- *YP ve USD sütunları;* 3, 4, 5, 6, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan yükümlülüklerden vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlardan 11'inci satırda yer alan tutar çıkarıldıktan sonra ulaşılan değer bu satıra yazılacaktır. 11'inci satırda yer alan tutarın, 3, 4, 5, 6, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan yükümlülüklerden vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanların toplamını aşması durumunda bu satıra sıfır yazılacak ve aşan kısım 31'inci satırdan düşülecektir. Yabancı para ve ABD doları sütunları için 28.08.2015 tarihi ve öncesinde oluşan yükümlülük tutarları (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) vadeleri sonuna kadar bu satıra yazılacaktır.

14. 1-2 YIL ARASI VADELİ:

- *TL sütunu;* 3, 4, 5, 6, 7, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan yükümlülüklerin vadesi 1-2 yıl arası (2 yıl dâhil) olanların toplamından, 11'inci satıra ilişkin 31'inci satırda indirilemeyen tutar kalmışsa, bu tutarın düşülmesiyle bulunacak değer yazılacaktır. İndirim tutarının, bu vade gurubuna düşen yükümlülük tutarını aşması durumunda sıfır yazılacak ve aşan kısım 32'nci satırdan indirilecektir.

- *YP ve USD sütunları*; 3, 4, 5, 6, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan yükümlülüklerin vadesi 1-2 yıl arası (2 yıl dâhil) olanların toplamından, 11'inci satıra ilişkin 31'inci satırda indirilemeyen tutar kalmışsa, bu tutarın düşülmesiyle bulunacak değer yazılacaktır. İndirim tutarının, bu vade gurubuna düşen yükümlülük tutarını aşması durumunda sıfır yazılacak ve aşan kısım 32'nci satırdan indirilecektir. Yabancı para ve ABD doları sütunları için 28.08.2015 tarihi ve öncesinde oluşan yükümlülük tutarları (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) vadeleri sonuna kadar bu satıra yazılacaktır.

15. 2-3 YIL ARASI VADELİ:

- *TL sütunu*; 3, 4, 5, 6, 7, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan yükümlülüklerin vadesi 2-3 yıl arası (3 yıl dâhil) olanların toplamından, 11'inci satıra ilişkin 32'nci satırda indirilemeyen tutar kalmışsa, bu tutarın düşülmesiyle bulunacak değer yazılacaktır. İndirim tutarının, bu vade gurubuna düşen yükümlülük tutarını aşması durumunda sıfır yazılacak ve aşan kısım 33'üncü satırdan indirilecektir.
- *YP ve USD sütunları*; 3, 4, 5, 6, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan yükümlülüklerin vadesi 2-3 yıl arası (3 yıl dâhil) olanların toplamından, 11'inci satıra ilişkin 32'nci satırda indirilemeyen tutar kalmışsa, bu tutarın düşülmesiyle bulunacak değer yazılacaktır. İndirim tutarının, bu vade gurubuna düşen yükümlülük tutarını aşması durumunda sıfır yazılacak ve aşan kısım 33'üncü satırdan indirilecektir. Yabancı para ve ABD doları sütunları için 28.08.2015 tarihi ve öncesinde oluşan yükümlülük tutarları (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) vadeleri sonuna kadar bu satıra yazılacaktır.

16. 3-5 YIL ARASI VADELİ:

- *TL sütunu*; 3, 4, 5, 6, 7, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan yükümlülüklerin vadesi 3-5 yıl arası (5 yıl dâhil) olanların toplamından, 11'inci satıra ilişkin 33'üncü satırda indirilemeyen tutar kalmışsa, bu tutarın düşülmesiyle bulunacak değer yazılacaktır. İndirim tutarının, bu vade gurubuna düşen yükümlülük tutarını aşması durumunda sıfır yazılacak ve aşan kısım 34'üncü satırdan indirilecektir.
- *YP ve USD sütunları*; 3, 4, 5, 6, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan yükümlülüklerin vadesi 3-5 yıl arası (5 yıl dâhil) olanların toplamından, 11'inci satıra ilişkin 33'üncü satırda indirilemeyen tutar kalmışsa, bu tutarın düşülmesiyle bulunacak değer yazılacaktır. İndirim tutarının, bu vade gurubuna düşen yükümlülük tutarını aşması durumunda sıfır yazılacak ve aşan kısım 34'üncü satırdan indirilecektir. Yabancı para ve ABD doları sütunları için 28.08.2015 tarihi ve öncesinde oluşan yükümlülük tutarları (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) vadeleri sonuna kadar bu satıra yazılacaktır.

17. 5 YILDAN UZUN VADELİ:

- *TL sütunu*; 3, 4, 5, 6, 7, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan yükümlülüklerin vadesi 5 yıldan uzun olanların toplamından, 11'inci satıra ilişkin 34'üncü satırda indirilemeyen tutar kalmışsa, bu tutarın düşülmesiyle bulunacak değer yazılacak ve aşan kısım 35'inci satırdan indirilecektir.
- *YP ve USD sütunları*; 3, 4, 5, 6, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan yükümlülüklerin vadesi 5 yıldan uzun olanların toplamından, 11'inci satıra ilişkin 34'üncü satırda indirilemeyen tutar kalmışsa, bu tutarın düşülmesiyle bulunacak değer yazılacak ve aşan kısım 35'inci satırdan indirilecektir. Yabancı para ve ABD doları sütunları için 28.08.2015 tarihi ve öncesinde oluşan yükümlülük tutarları (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) vadeleri sonuna kadar bu satıra yazılacaktır.

18. (Bilgi için) Hazine Garantisiyle Sağlanan Krediler: Talimatın 3'üncü maddesinde yer alan açıklamalara göre ilgili tutarlar bilgi amaçlı olarak bu satıra yazılacaktır.

19. (Bilgi için) Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları: Talimatın 3'üncü maddesinde belirtilen düzenlemeler ve açıklamalar çerçevesinde borçlanma araçlarının sermaye hesaplamasında dikkate alınan kısımları bilgi amaçlı olarak bu satıra yazılacaktır.

20. (İndirim) Yurt Dışı Şubelerin Yurt Dışında Tesis Etmeleri Gereken Zorunlu Karşılık Tutarı: Talimatın 5'inci maddesinde yer alan açıklamalara göre ilgili tutarlar yazılacaktır.

21. TESİS EDİLECEK ZORUNLU KARŞILIK TUTARI:

- *TL sütunu;* TL200H cetvelinin 20'nci satırından 12 ve 25'inci satırların çıkarılmasıyla bulunan değer ile bu cetvelin 8, 13, 14, 15, 16 ve 17'nci satırlarında yer alan tutarların Tebliğ'in 6'ncı maddesinde Türk lirası yükümlülükler için vade dilimi bazında belirtilen oranlar ile çarpımı sonucu bulunacak tutarlar toplamından 20'nci satırın indirilmesi sonucu ulaşılan değer yazılacaktır. Her vade grubundaki tutarın tâbi olduğu zorunlu karşılık oranıyla çarpımları toplamının küsuratı tama yuvarlanacaktır.
- *YP sütunu;* DT200H cetvelinde her bir döviz ve kıymetli maden cinsine göre hesaplanan toplam tutarların yer aldığı 1'inci satırdan 7 ve 16'ncı satırların çıkarılmasıyla bulunan değerlerin TL karşılıkları ile bu cetvelin 8, 31, 32, 33, 34 ve 35'inci satırlarda yer alan tutarların Tebliğ'in 6'ncı maddesinde yabancı para yükümlülükler için vade dilimi bazında belirtilen oranlar ile, 13, 14, 15, 16 ve 17'nci satırda yer alan tutarların ise Geçici 6'ncı maddede vade dilimi bazında belirtilen oranlar ile çarpımı sonucu bulunacak tutarlar toplamından 20'nci satırın indirilmesi sonucu ulaşılan değer yazılacaktır. Her vade grubundaki tutarın tâbi olduğu zorunlu karşılık oranıyla çarpımları toplamının küsuratı tama yuvarlanacaktır.
- *USD sütunu;* DT200H cetvelinde USD döviz cinsine ait toplam tutarın yer aldığı 1'inci satırdan 7 ve 16'nci satırların çıkarılmasıyla bulunan değer TL karşılığı ile bu cetvelin 8, 31, 32, 33, 34 ve 35'inci satırlarda yer alan tutarların Tebliğ'in 6'ncı maddesinde yabancı para yükümlülükler için vade dilimi bazında belirtilen oranlar ile, 13, 14, 15, 16 ve 17'nci satırda yer alan tutarların ise Geçici 6'ncı maddede vade dilimi bazında belirtilen oranlar ile çarpımı sonucu bulunacak tutarlar toplamından 20'nci satırın indirilmesi sonucu ulaşılan değer yazılacaktır. Her vade grubundaki tutarın tâbi olduğu zorunlu karşılık oranıyla çarpımları toplamının küsuratı tama yuvarlanacaktır.

Kaldıraç oranına dayalı zorunlu karşılık uygulaması çerçevesinde, 2013 yılının son üç aylık dönemine ait verilerle hesaplanan kaldıraç oranından başlamak üzere, kaldıraç oranı Tebliğ'in 10'uncu maddesinin 4'üncü fıkrasında her yıl için ayrı ayrı belirlenen aralıklarda kalan bankalar söz konusu aralıklara karşılık gelen oran nispetinde ilave olarak zorunlu karşılık tesis edecektir. Bu satırdaki her bir sütun için; ilave olarak tesis edilecek zorunlu karşılık oranı, tüm vadelerdeki zorunlu karşılığa tabi Türk lirası ve yabancı para yükümlülükler için ayrı ayrı uygulanacaktır.

22. BLOKE HESAPLARDA TUTULACAK STANDART ALTIN TUTARI:

- *TL Sütunu;* Bu satıra yazılacak tutar, Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarının (21'inci satır), Tebliğ'in 6'ncı maddesinde altın cinsinden en fazla tesis edilebilecek kısmını gösteren oran ile çarpımı yoluyla bulunacak tutardan fazla olmayacaktır.
- *YP Sütunu;* Bankalar için, kıymetli maden depo hesapları için tutulması gereken zorunlu karşılıklardan fazla olmayacaktır. Şirketler için bu satıra sıfır yazılacaktır.
- *USD Sütunu;* Bu satıra sıfır yazılacaktır.

23. BLOKE HESAPLARDA (STANDART ALTIN HARIÇ) MEVCUT ZORUNLU KARŞILIK TUTARI:

- *TL Sütunu;* İdare Merkezimiz nezdinde, katılım bankalarının 85 37 .., diğer bankaların 85 36 .., şirketlerin 85 49 ... numaralı hesapları bakiyelerinin, Talimatın 5'inci maddesinde de açıklandığı şekilde yükümlülük tarihi (dâhil) ile tesis tarihinden 3 iş günü öncesine (dâhil) kadar olan günlerde Resmî Gazete'de ilan edilen kurların aritmetik ortalaması kullanılarak TL karşılığı yazılacaktır.
- *YP Sütunu;* İdare Merkezimiz nezdinde, katılım bankalarının 85 64 .., diğer bankaların 85 74 ..., şirketlerin 85 47 ... numaralı hesapları bakiyelerinin yükümlülük tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL karşılığı yazılacaktır.
- *USD Sütunu;* İdare Merkezimiz nezdinde, katılım bankalarının 85 64 01 .., diğer bankaların 85 74 01 .., şirketlerin 85 47 01 ... numaralı hesapları bakiyelerinin yükümlülük tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL karşılığı yazılacaktır.

24. BLOKE HESAPLARDA TESİS EDİLMESİ GEREKEN ZORUNLU KARŞILIK TUTARI:

Bu satıra yazılan tutarlar standart altın hariç olarak yazılacaktır.

- *TL Sütunu;* Bu satıra sıfır yazılacaktır.
- *YP Sütunu;* 21'inci satırdan, 22'nci satırdaki tutarın çıkarılması ve 1'inci satırdaki tutarın Tebliğin 7'nci maddesinde belirtilen ortalama oran ile çarpımı yoluyla bulunacak tutarın çıkarılması sonucu bulunacak tutardan az olmayacaktır.
- *USD Sütunu;* 21'inci satırdan, YP sütunu 1'inci satırındaki tutarın Tebliğin 7'nci maddesinde belirtilen ortalama oran ile çarpımı yoluyla bulunacak tutarın çıkarılması sonucu bulunacak tutardan az olmayacaktır.

25. BLOKE HESABA YATIRILACAK ZORUNLU KARŞILIK TUTARI:

- *TL Sütunu;* Bu satıra sıfır yazılacaktır.
- *YP Sütunu;* 24'üncü satır tutarı 23'üncü satır tutarından büyük ($24 > 23$) ise bu satırlar arasındaki fark ($24 - 23$) yazılacak; değil ise sıfır yazılacaktır.
- *USD Sütunu;* ; 24'üncü satır tutarı 23'üncü satır tutarından büyük ($24 > 23$) ise bu satırlar arasındaki fark ($24 - 23$) yazılacak; değil ise sıfır yazılacaktır.

26. BLOKE HESAPTAN ÇEKİLECEK ZORUNLU KARŞILIK TUTARI:

- *TL Sütunu;* Bu satıra sıfır yazılacaktır.
- *YP Sütunu;* 23'üncü satır tutarı 24'üncü satır tutarından büyük ($23 > 24$) ise bu satırlar arasındaki fark ($23 - 24$) yazılacak; değil ise bu satıra sıfır yazılacaktır.
- *USD Sütunu;* 23'üncü satır tutarı 24'üncü satır tutarından büyük ($23 > 24$) ise bu satırlar arasındaki fark ($23 - 24$) yazılacak; değil ise bu satıra sıfır yazılacaktır.

27. BLOKE HESAP: YATIRILACAK(+) / ÇEKİLECEK(-) USD TUTARI

- *TL Sütunu*; TL yükümlülükler için bloke hesaba yatırılmak istenen USD tutarı pozitif (+) olarak, hesaptan çekilmek istenen USD tutarı negatif (-) olarak **USD cinsinden** küsurat (cent) tama yuvarlanarak yazılacaktır.
- *YP Sütunu*; YP yükümlülükler için bloke hesaba yatırılmak istenen USD tutarı pozitif (+) olarak, hesaptan çekilmek istenen USD tutarı negatif (-) olarak **USD cinsinden** küsurat (cent) tama yuvarlanarak yazılacaktır.
- *USD Sütunu*; Bu satıra sıfır yazılacaktır.

28. BLOKE HESAP: YATIRILACAK(+) / ÇEKİLECEK(-) EUR TUTARI:

- *TL Sütunu*; Bu satıra sıfır yazılacaktır.
- *YP Sütunu*; YP yükümlülükler için bloke hesaba yatırılmak istenen EUR tutarı pozitif (+) olarak, hesaptan çekilmek istenen EUR tutarı negatif (-) olarak **EUR cinsinden** küsurat (euro cent) tama yuvarlanarak yazılacaktır.

YP sütununda, 27 ve 28'inci satırlardaki pozitif tutarların TL karşılığı toplamı, 25'inci satır tutarından az olmayacaktır.

YP sütununda, 27 ve 28'inci satırlardaki negatif tutarların TL karşılığı toplamının mutlak değeri 26'ncı satır tutarından fazla olmayacaktır.

- *USD Sütunu*; Bu satıra sıfır yazılacaktır.

29. BLOKE HESAP: YATIRILACAK(+)/ÇEKİLECEK(-) STANDART ALTIN MİKTARI – İNGİLTERE MERKEZ BANKASI (BOE):

- *TL Sütunu*; TL yükümlülükler için BOE nezdindeki bloke hesaba yatırılmak istenen standart altın miktarı pozitif (+) olarak, hesaptan çekilmek istenen standart altın miktarı negatif (-) olarak gram cinsinden nokta işareti ile ayırarak ve noktadan sonra iki hane görülecek şekilde küsuratlı olarak yazılacaktır.
- *YP Sütunu*; YP yükümlülükler için BOE nezdindeki bloke hesaba yatırılmak istenen standart altın miktarı pozitif (+) olarak, hesaptan çekilmek istenen standart altın miktarı negatif (-) olarak gram cinsinden nokta işareti ile ayırarak ve noktadan sonra iki hane görülecek şekilde küsuratlı olarak yazılacaktır.
- *USD Sütunu*; Bu satıra sıfır yazılacaktır.

30. BLOKE HESAP: YATIRILACAK(+)/ÇEKİLECEK(-) STANDART ALTIN MİKTARI – BORSA İSTANBUL (BİST):

- *TL Sütunu*; TL yükümlülükler için BİST nezdindeki bloke hesaba yatırılmak istenen standart altın miktarı pozitif (+) olarak, hesaptan çekilmek istenen standart altın miktarı negatif (-) olarak gram cinsinden nokta işareti ile ayırarak ve noktadan sonra iki hane görülecek şekilde küsuratlı olarak yazılacaktır.
- *YP Sütunu*; YP yükümlülükler için BİST nezdindeki bloke hesaba yatırılmak istenen standart altın miktarı pozitif (+) olarak, hesaptan çekilmek istenen standart altın miktarı negatif (-) olarak gram cinsinden nokta işareti ile ayırarak ve noktadan sonra iki hane görülecek şekilde küsuratlı olarak yazılacaktır.
- *USD Sütunu*; Bu satıra sıfır yazılacaktır.

31. 1 YILA KADAR VADELİ DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER: Bu satırın TL sütununa sıfır yazılacaktır. 3, 4, 5, 6, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan 29.08.2015 tarihinden itibaren oluşan yükümlülükler ile oluştuğu tarihe bakılmaksızın 7'nci satırda yer alan yükümlülüklerin 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarının toplamından, 11'inci satıra ilişkin 13'üncü satırdan indirilemeyen tutar kalmışsa, bu tutarın düşülmesiyle bulunacak değer yazılacaktır. İndirim tutarının, bu vade gurubuna düşen yükümlülük tutarını aşması durumunda sıfır yazılacak ve aşan kısım 14'üncü satırdan *indirilecektir*.

32. 1-2 YIL ARASI VADELİ DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER: Bu satırın TL sütununa sıfır yazılacaktır. 3, 4, 5, 6, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan 29.08.2015 tarihinden itibaren oluşan yükümlülükler ile oluştuğu tarihe bakılmaksızın 7'nci satırda yer alan yükümlülüklerin 1-2 yıl arası (2 yıl dâhil) vadeli olanlarının toplamından, 11'inci satıra ilişkin 14'üncü satırdan indirilemeyen tutar kalmışsa, bu tutarın düşülmesiyle bulunacak değer yazılacaktır. İndirim tutarının, bu vade gurubuna düşen yükümlülük tutarını aşması durumunda sıfır yazılacak ve aşan kısım 15'inci satırdan *indirilecektir*.

33. 2-3 YIL ARASI VADELİ DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER: Bu satırın TL sütununa sıfır yazılacaktır. 3, 4, 5, 6, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan 29.08.2015 tarihinden itibaren oluşan yükümlülükler ile oluştuğu tarihe bakılmaksızın 7'nci satırda yer alan yükümlülüklerin 2-3 yıl arası (3 yıl dâhil) vadeli olanlarının toplamından, 11'inci satıra ilişkin 15'inci satırdan indirilemeyen tutar kalmışsa, bu tutarın düşülmesiyle bulunacak değer yazılacaktır. İndirim tutarının, bu vade gurubuna düşen yükümlülük tutarını aşması durumunda sıfır yazılacak ve aşan kısım 16'ncı satırdan *indirilecektir*.

34. 3-5 YIL ARASI VADELİ DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER: Bu satırın TL sütununa sıfır yazılacaktır. 3, 4, 5, 6, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan 29.08.2015 tarihinden itibaren oluşan yükümlülükler ile oluştuğu tarihe bakılmaksızın 7'nci satırda yer alan yükümlülüklerin 3-5 yıl arası (5 yıl dâhil) vadeli olanlarının toplamından, 11'inci satıra ilişkin 16'ncı satırdan indirilemeyen tutar kalmışsa, bu tutarın düşülmesiyle bulunacak değer yazılacaktır. İndirim tutarının, bu vade gurubuna düşen yükümlülük tutarını aşması durumunda sıfır yazılacak ve aşan kısım 17'nci satırdan *indirilecektir*.

35. 5 YILDAN UZUN VADELİ DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER: Bu satırın TL sütununa sıfır yazılacaktır. 3, 4, 5, 6, 9 ve 10'uncu satırlarda yer alan 29.08.2015 tarihinden itibaren oluşan yükümlülükler ile oluştuğu tarihe bakılmaksızın 7'nci satırda yer alan yükümlülüklerin 5 yıldan uzun vadeli olanlarının toplamından, 11'inci satıra ilişkin 17'nci satırdan indirilemeyen tutar kalmışsa, bu tutarın düşülmesiyle bulunacak değer yazılacaktır. İndirim tutarının, bu vade gurubuna düşen yükümlülük tutarını aşması durumunda sıfır yazılacaktır.

36. BLOKE HESAPLARDA TUTULACAK STANDART HALE GİTİRİLMİŞ HURDA ALTIN TUTARI:

- *TL Sütunu;* Bu satıra yazılacak tutar, Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarının (21'inci satır), Tebliğ'in 6'ncı maddesinde hurda altın cinsinden en fazla tesis edilebilecek kısmını gösteren oran ile çarpımı yoluyla bulunacak tutardan fazla olmayacaktır.
- *YP Sütunu;* Bu satıra sıfır yazılacaktır.
- *USD Sütunu;* Bu satıra sıfır yazılacaktır.

37. BLOKE HESAP: YATIRILACAK (+)/ÇEKİLECEK (-) STANDART HALE GETİRİLMİŞ HURDA ALTIN MİKTARI - BORSA İSTANBUL (BİST):

- *TL Sütunu:* TL yükümlölükler için BİST nezdindeki bloke hesaba yatırılmak istenen hurda altın miktarı pozitif (+) olarak, hesaptan çekilmek istenen standart altın miktarı negatif (-) olarak gram cinsinden nokta işareti ile ayırarak ve noktadan sonra iki hane görölcek şekilde küsuratlı olarak yazılacaktır.
- *YP Sütunu:* Bu satıra sıfır yazılacaktır.
- *USD Sütunu:* Bu satıra sıfır yazılacaktır.

KALDIRAÇ ORANI BİLDİRİM CETVELİ AÇIKLAMASI

A) CETVEL KODU: KO100U

B) CETVEL ADI: KALDIRAÇ ORANI BİLDİRİM CETVELİ

C) PARA BİRİMİ: BİN TL

D) AMAÇ: Cetvelin amacı, bankaların kaldıraç oranlarının hesaplanması ve kaldırıca dayalı zorunlu karşılık uygulaması çerçevesinde Bankamız nezdinde ilave olarak bulunduracakları zorunlu karşılık tutarının belirlenmesini ve bildirimini sağlamaktır.

E) DÜZENLENME DÖNEMİ: Üçer aylık dönem sonları itibarıyla, aylık veriler kullanılarak hazırlanacaktır. Cetvel tarihi söz konusu üç aylık dönemin son ayı olacaktır.

F) GENEL AÇIKLAMA: Bu cetvel,

a) Bu Talimatın 8'inci maddesi,

b) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik,

c) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik

ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen hususlar dikkate alınarak doldurulacaktır.

Cetvel doldurulurken Türk lirası tutarlar ile yabancı para tutarların TL karşılığının toplamı dikkate alınacaktır.

G) SATIR VE SÜTUN AÇIKLAMALARI:

1. ANA SERMAYE: Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen hususlar dikkate alınarak hazırlanan ve BDDK'ya raporlanan OZ530AS formunun 1'inci satırında yer alan değer yazılacaktır.

2. ANA SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER: 3 ve 4'üncü satırlardaki tutarların toplamı yazılacaktır.

3. NET DÖNEM ZARARI İLE GEÇMİŞ YILLAR ZARARI TOPLAMININ YEDEK AKÇELERLE KARŞILANAMAYAN KISMI İLE TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARA YANSITILAN KAYIPLAR: Bu satıra OZ530AS formunun 9'uncu satırındaki tutar yazılacaktır.

4. ANA SERMAYEDEN İNDİRİLEN DİĞER DEĞERLER: Bu satıra sırasıyla OZ530AS formunun 10, 11, 12, 13, 23, 25, 27, 28, 29, 32, 34, 35, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 61 ve 62'inci satırlarındaki tutarların toplamı yazılacaktır.

5.-7. SATIRLAR: Bu satırlara sıfır yazılacaktır.

8. TOPLAM BORÇ (RİSK) TUTARI: Bu satıra, 9, 10, 11, 12 ve 13'üncü satırlarda yazan tutarlar toplamından 4'üncü satırın indirilmesi sonucu elde edilen tutar yazılacaktır.

9. BİLANÇO PASİF TOPLAMI (Özkaynaklar dâhil): Bu satıra Bankamıza bildirilen "BL300A – Bilanço Yurt içi ve Yurt Dışı Şubeler Toplamı" formunun 47'nci satırının 3'üncü sütunundaki değer yazılacaktır.

10. GAYRİNAKDİ KREDİ VE YÜKÜMLÜLÜK TUTARI: Bu satıra Bankamıza bildirilen “BL300A – Bilanço Yurt içi ve Yurt Dışı Şubeler Toplamı” formunun 48’inci satırının 3’üncü sütunundaki değer yazılacaktır.

11. CAYILABİLİR TAAHHÜTLER: Bu satıra Bankamıza bildirilen “UL401A – Ülke ve Döviz Riskleri - Bilanço Dışı Hesaplar” formunun 36 (Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütlerimiz) ve 37’nci (Diğer Cayılabilir Taahhütler) satırlarının tüm ülkeler ve tüm para kodları için toplamı, Tebliğ’in 10’uncu maddesinde belirtilen katsayıyla çarpılarak yazılacaktır.

12. CAYILAMAZ TAAHHÜTLER: Bu satıra Bankamıza bildirilen “BL300A – Bilanço Yurt İçi ve Yurt Dışı Şubeler Toplamı” formunun 51’inci satırının 3’üncü sütunundaki değerden Bankamıza bildirilen “UL401A – Ülke ve Döviz Riskleri - Bilanço Dışı Hesaplar” formunun 36 (Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütlerimiz) ve 37’nci (Diğer Cayılabilir Taahhütler) satırlarının tüm ülkeler ve tüm para kodları için toplamının indirilmesi sonucu elde edilecek değer yazılacaktır.

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN TAAHHÜTLER: Türev finansal araçlar ve bankanın koruma alıcısı ve satıcısı olduğu kredi türevlerinin risk tutarları, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in Ek-2’sinde belirtilen gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilecek ve bu satıra sadece “potansiyel kredi riski” tutarı yazılacaktır.

14. KALDIRAÇ ORANI (%): Bu satıra, birinci satırda yer alan ana sermayenin, 8’inci satırda yer alan toplam borç (risk) tutarına bölünmesi ve elde edilen değer 100 katsayısı ile çarpılması sonucu bulunan değer yazılacaktır. Oran, her üç sütun için de hesaplanacak ve nokta işareti ile ayrılarak, noktadan sonra iki hane görülecek şekilde küsuratlı olarak yazılacaktır.

15. ÇEYREK DÖNEM İÇİN ORTALAMA KALDIRAÇ ORANI (%) : Bu satıra 14’üncü satırda yer alan aylık kaldıraç oranlarının basit aritmetik ortalaması yazılacaktır. Oran, nokta işareti ile ayrılarak, noktadan sonra iki hane görülecek şekilde küsuratlı olarak yazılacaktır.

TÜRK LİRASI MEVDUAT/KATILIM FONU BİLGİ CETVELİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

A) CETVEL KODU: TL200H

B) CETVEL ADI: TÜRK LİRASI MEVDUAT/KATILIM FONU BİLGİ CETVELİ

C) PARA BİRİMİ: TL (BİN)

D) AMAÇ: Mevduat ve katılım bankalarının Türk lirası mevduat/katılım fonları hakkında vade ve türlerine göre bilgi sağlamaktır.

E) DÜZENLENME DÖNEMİ: Her hafta cuma günleri itibarıyla, cuma gününün resmî tatil gününe rastlaması hâlinde bir önceki iş günü itibarıyla hazırlanacaktır.

F) GENEL AÇIKLAMA: Türk lirası mevduat/katılım fonu tutarları türlerine ve yurt içi ve yurt dışı yerleşikliğine göre satırlara, vade gruplarına göre ise sütunlara yazılacaktır. Katılım bankalarınca özel fon havuzları tutarı da ilgili vade dilimlerinde gösterilecektir. Yurt içinde yerleşik, Türkiye adresli gerçek ve tüzel kişileri, yurt dışında yerleşik ise Türkiye dışında adresli gerçek ve tüzel kişileri ifade eder.

G) SATIR VE SÜTUN AÇIKLAMALARI:

1'den 11'e kadar olan sütunlarda mevduat/katılım fonu tutarları (özel fon havuzları dahil); Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında Tebliğ ve buna ilişkin uygulama talimatları ile Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri esas alınarak vadeleri itibarıyla gösterilecektir.

1. SÜTUN: Mevduat bankalarınca vadesiz mevduat, katılım bankalarınca özel cari hesap tutarları yazılacaktır.

2. SÜTUN: Mevduat bankalarınca 7 gün ihbarlı mevduat tutarları yazılacak, katılım bankalarınca boş bırakılacaktır.

3. SÜTUN: 1 aya kadar vadeli (1 ay vadeli dâhil) mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

4. SÜTUN: 3 aya kadar vadeli (3 ay vadeli dâhil) mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

5. SÜTUN: Değişken faizli mevduat uygulaması da dâhil olmak üzere 6 aya kadar vadeli (6 ay vadeli dahil) mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

6. SÜTUN: Değişken faizli mevduat uygulaması da dâhil olmak üzere 1 yıla kadar vadeli mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

7. SÜTUN: Değişken faizli mevduat uygulaması da dâhil olmak üzere dönem içi aylık faiz/kâr payı ödemeli bir yıl ve daha uzun vadeli mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

8. SÜTUN: Değişken faizli mevduat uygulaması da dâhil olmak üzere dönem içi 3 aylık faiz/kâr payı ödemeli bir yıl ve daha uzun vadeli mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

9. SÜTUN: Değişken faizli mevduat uygulaması da dâhil olmak üzere dönem içi 6 aylık faiz/kâr payı ödemeli bir yıl ve daha uzun vadeli mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

10. SÜTUN: Değişken faizli mevduat uygulaması da dâhil olmak üzere dönem içi yıllık faiz/kâr payı ödemeli bir yıl ve daha uzun vadeli mevduat/katılım fonu tutarları ile dönem sonu faiz/kâr payı ödemeli mevduat/katılım fonu tutarları toplamı yazılacaktır.

11. SÜTUN: Birikimli mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

12. SÜTUN: Bu satıra sıfır yazılacaktır.

13. SÜTUN: 1'den 12'ye kadar olan sütunlarda yer alan tutarların toplamı yazılacaktır.

1., 2., 5., 8. ve 11. SATIRLAR: Mevduat/katılım fonu tutarları, Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında Tebliğ ve buna ilişkin uygulama talimatları esas alınarak türleri itibariyle gösterilecektir.

14. SATIR: 1, 2, 5, 8 ve 11'inci satırlarda yer alan mevduat/katılım fonu tutarlarının toplamı yazılacaktır.

17. SATIR: Bankaların yurt dışındaki şubeleri nezdinde izlenen yurt içi yerleşiklere ait mevduat/katılım fonları tutarları yazılacaktır. 18 ve 19'uncu satırların toplamına eşit olacaktır.

18. SATIR: Bankaların yurt dışındaki şubeleri nezdinde izlenen yurt içi yerleşiklere ait mevduat/katılım fonlarından tüzel kişilere ait olan tutarlar yazılacak, yurt içi bankalar mevduatı/katılım fonu dâhil edilmeyecektir.

19. SATIR: Bankaların yurt dışındaki şubeleri nezdinde izlenen yurt içi yerleşiklere ait mevduat/katılım fonlarından gerçek kişilere ait olan tutarlar yazılacaktır.

20. SATIR: 14, 17 ve 22'nci satırların toplamından, 13 ve 21'inci satırların toplamı indirildikten sonra kalan tutar yazılacaktır.

21. SATIR: Tek Hazine Sistemi çerçevesinde T.C. Ziraat Bankası AŞ nezdinde bulunan hesabın cetvel düzenleme tarihindeki bakiyesi yazılacaktır.

22. SATIR: Bankaların yurt dışındaki şubeleri nezdinde izlenen yurt dışı yerleşiklere ait mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır. Bu satır, 23, 24 ve 25'inci satırların toplamına eşit olacaktır. Geçici 5'inci madde ile zorunlu karşılıklardan muaf tutulan tutarlara bu satırda yer verilmeyecektir.

23. SATIR: Bankaların yurt dışındaki şubeleri nezdinde izlenen yurt dışı yerleşiklere ait mevduat/katılım fonu tutarlarından tüzel kişilere ait olanlar yazılacaktır. Geçici 5'inci madde ile zorunlu karşılıklardan muaf tutulan tutarlara bu satırda yer verilmeyecektir.

24. SATIR: Bankaların yurt dışındaki şubeleri nezdinde izlenen yurt dışı yerleşiklere ait mevduat/katılım fonu tutarlarından gerçek kişilere ait olanlar yazılacaktır. Geçici 5'inci madde ile zorunlu karşılıklardan muaf tutulan tutarlara bu satırda yer verilmeyecektir.

25. SATIR: Bankaların yurt dışındaki şubeleri nezdinde izlenen yurt dışı yerleşiklere ait mevduat/katılım fonu tutarlarından yurt dışı bankalara ait olanlar yazılacaktır. Geçici 5'inci madde ile zorunlu karşılıklardan muaf tutulan tutarlara bu satırda yer verilmeyecektir.

DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARI/YABANCI PARA KATILIM FONU BİLGİ CETVELİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

A) CETVEL KODU: DT200H

B) CETVEL ADI: DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARI/YABANCI PARA KATILIM FONU BİLGİ CETVELİ

C) PARA BİRİMİ: DÖVİZ (BİN), KIYMETLİ MADEN (GRAM)

D) AMAÇ: Mevduat ve katılım bankalarının döviz tevdiat hesapları (DTH)/yabancı para katılım fonları hakkında vade ve türlerine göre detaylı bilgi sağlamaktır.

E) DÜZENLENME DÖNEMİ: Her hafta cuma günleri itibarıyla, cuma gününün resmi tatil gününe rastlaması halinde bir önceki iş günü itibarıyla hazırlanacaktır.

F) GENEL AÇIKLAMA: DTH/Yabancı para katılım fonu tutarları (kıymetli maden depo hesaplarındaki miktarlar dâhil); türlerine ve yerleşikliğe göre satırlara, vade gruplarına göre ise sütunlara yazılacaktır. Katılım bankalarınca özel fon havuzları tutarı da ilgili vade dilimlerinde gösterilecektir. Yurt içinde yerleşik, Türkiye adresli gerçek ve tüzel kişileri, yurt dışında yerleşik ise Türkiye dışında adresli gerçek ve tüzel kişileri ifade eder.

Cetvelin doldurulmasında, her bir para birimi ve kıymetli madenler kendi cinsinden, kendi para kodu altında ayrı sayfalarda gösterilecek olup, para kodları için International Organization For Standardization (ISO 4217), Currency Names and Code Elements listesinde yer alan alfabetik para kodları kullanılacaktır.

G) SATIR VE SÜTUN AÇIKLAMALARI: 1'den 10'a kadar olan sütunlarda mevduat/katılım fonu tutarları (özel fon havuzları dâhil) ve kıymetli maden miktarları, Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında Tebliğ ve buna ilişkin uygulama talimatları ile Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri esas alınarak vadeleri itibarıyla gösterilecektir.

1. SÜTUN: Vadesiz DTH/yabancı para özel cari hesap bakiyeleri yazılacaktır.

2. SÜTUN: Mevduat bankalarınca 7 gün ihbarlı DTH bakiyeleri yazılacak, katılım bankalarınca boş bırakılacaktır.

3. SÜTUN: 1 aya kadar vadeli (1 ay vadeli dâhil) DTH/yabancı para katılma hesabı bakiyeleri yazılacaktır.

4. SÜTUN: 3 aya kadar vadeli (3 ay vadeli dâhil) DTH/yabancı para katılma hesabı bakiyeleri yazılacaktır.

5. SÜTUN: 6 aya kadar vadeli (6 ay vadeli dâhil) DTH/yabancı para katılma hesabı bakiyeleri yazılacaktır.

6. SÜTUN: 1 yıla kadar vadeli DTH / yabancı para katılma hesabı bakiyeleri yazılacaktır.

7. SÜTUN: 1 yıl ve daha uzun vadeli DTH / yabancı para katılma hesabı bakiyeleri yazılacaktır.

8. SÜTUN: Birikimli DTH / yabancı para katılma hesabı bakiyeleri yazılacaktır.

9. SÜTUN: Bu satıra sıfır yazılacaktır.

10. SÜTUN: 1 ile 9'uncu sütun arasında yer alan tutarların toplamı yazılacaktır.

3. ve 11. SATIRLAR: Türkiye'de yerleşik tüzel kişiler satırına yurt içi bankalar mevduatı/katılım fonu dâhil edilmeyecektir.

13., 14., 15. ve 16. SATIRLAR: Geçici 5'inci madde ile zorunlu karşılıklardan muaf tutulan tutarlara bu satırlarda yer verilmeyecektir. Yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu tutarları 16'ncı satırda yer alacaktır.

CETVEL KODU: ZK300H

CETVEL ADI: ZORUNLU KARŞILIK YÜKÜMLÜLÜK CETVELİ

PARA BİRİMİ: TL (BİN), USD, EUR, ALTIN (GRAM)

DATA FILE:

Header Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBDIZ'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Cetvel Kodu: 'ZK300H'
4	4	N	Cetvelin Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Gün: '--'
7	2	N	Cetvel Ayın Kaçınıcı Haftasında: '--'
8	2	N	Cetveldeki Satır Sayısı: '35'
9	6	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 38

Data Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	2	N	Sıra No
2	12	N	TL
3	12	N	YP
4	12	N	USD

Kayıt Uzunluğu: 38

Kayıt Sayısı: 35

Trailer Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	34	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 38

CETVEL KODU: KO100U

**CETVEL ADI: KALDIRAÇ ORANI BİLDİRİM CETVELİ
PARA BİRİMİ: TL (BİN)**

DATA FILE:

Header Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBDIZ'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Cetvel Kodu: 'KO100U'
4	4	N	Cetvelin Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Cetveldeki Satır Sayısı: '15'
7	10	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 38

Data Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	2	N	Sıra No
2	12	N	1. Ay
3	12	N	2. Ay
4	12	N	3. Ay

Kayıt Uzunluğu: 38

Kayıt Sayısı: 15

Trailer Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	34	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 38

CETVEL KODU: TL200H

**CETVEL ADI: TÜRK LİRASI MEVDUAT/KATILIM FONU BİLGİ CETVELİ
PARA BİRİMİ: TL (BİN)**

DATA FILE:

Header Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBDIZ'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Cetvel Kodu: 'TL200H'
4	4	N	Cetvelin Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Gün: '--'
7	2	N	Cetvel Ayın Kaçınıc Haftasında: '--'
7	2	N	Cetveldeki Satır Sayısı: '25'
8	100	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 132

Data Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	2	N	Sıra No
2	10	N	Vadesiz/Özel Cari Hesap
3	10	N	7 Gün ihbarlı
4	10	N	1 Aya Kadar Vadeli
5	10	N	3 Aya Kadar Vadeli
6	10	N	6 Aya Kadar Vadeli
7	10	N	1 Yıla Kadar Vadeli
8	10	N	1 Yıl ve Daha Uz.(1 Ay Faiz Öd.)
9	10	N	1 Yıl ve Daha Uz.(3 Ay Faiz Öd.)
10	10	N	1 Yıl ve Daha Uz.(6 Ay Faiz Öd.)
11	10	N	1 Yıl ve Daha Uz.(Yıllık/Dönem Sonu Faiz Öd)
12	10	N	Birikimli
13	10	N	Özel Fon Havuzları
14	10	N	Toplam

Kayıt Uzunluğu: 132

Kayıt Sayısı: 25

Trailer Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	128	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 132

CETVEL KODU: DT200H

CETVEL ADI: DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARI/YABANCI PARA KATILIM FONU BİLGİ CETVELİ

PARA BİRİMİ : DÖVİZ (BİN), KIYMETLİ MADEN (GRAM)

DATA FILE:

Header Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBDIZ'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Cetvel Kodu: 'DT200H'
4	4	N	Cetvelin Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Cetvelin Ait Olduğu Gün: '--'
7	2	N	Cetvel Ayın Kaçınıcı Haftasında: '--'
8	3	N	Cetveldeki Satır Sayısı: '---'
9	92	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 125

Data Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	3	A	Para Kodu
2	2	N	Sıra No
3	12	N	Vadesiz/Özel Cari Hesap
4	12	N	7 Gün İhbarlı
5	12	N	1 Aya Kadar Vadeli
6	12	N	3 Aya Kadar Vadeli
7	12	N	6 Aya Kadar Vadeli
8	12	N	1 Yıla Kadar Vadeli
9	12	N	1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli
10	12	N	Birikimli
11	12	N	Özel Fon Havuzları
12	12	N	Toplam

Kayıt Uzunluğu: 125

Kayıt Sayısı: Değişken

Trailer Record:

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	121	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 125

KALDIRAÇ ORANI İLE İLGİLİ DOSYALARIN EVAS ARACILIĞIYLA GÖNDERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Kaldıraç Oranı kapsamında Bankamız ile bankalar arasında gönderilecek olan dosyalar ilgili tarih itibari ile aşağıda anlatılan biçimde hazırlanarak gönderilmelidir.

Uygulamanın EVAS içinde adı **Kaldıraç Oranı** olarak geçmektedir ve uygulamanın kodu ‘KO’ dur.

Bankalar tarafından Merkez Bankası'na gönderilecek bildirim dosyası **EVAS Kullanıcıları için kullanım kuralları** kılavuzunda Madde 2.1’de anlatılan şekilde (veya zip formatında dosya sıkıştırılan bir program ile) sıkıştırılmalıdır. Sıkıştırılıp EVAS’la gönderilecek dosyanın adı **YYAA0000ko.zip** şeklinde olmalıdır. Burada ‘YY’ bildirimin ait olduğu yılın son iki hanesi (2013->13), ‘AA’ bildirimin ait olduğu aydır (Mart->03). Dosyanın adındaki diğer kısımlar sabittir. Örnek olarak 2013 yılı Mart ayına ait dosya, **13030000ko.zip** dosya adıyla sıkıştırılıp gönderilecektir.

Bu uygulamayla ilgili dosya transfer işlemlerini yapacak EVAS kullanıcılarınıza gerekli yetkileri alabilmeniz için kurumunuzdaki mevcut EVAS Sistem yöneticilerinize başvurmanız gerekmektedir.

EVAS Katılımcı Kullanıcıları için Kullanım Kuralları kılavuzu, <https://evas.tcmb.gov.tr/yardim> adresinden indirilmelidir.