

**MENKUL KIYMET TESİSİNE İLİŞKİN**  
**UYGULAMA TALİMATI**  
**(19.05.2023)**

Bu Talimat, 10/6/2022 tarihli ve 31862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2022/20 sayılı Yabancı Para Yükümlülükler İçin Türk Lirası Cinsinden Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğin (20/8/2022 tarihli ve 31929 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2022/23 sayılı Tebliğ ile yapılan değişiklikle Tebliğin adı “Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ” (Tebliğ) olarak değiştirilmiştir) uygulanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir.

**1. Menkul kıymet tesisine tabi kuruluşlar**

Serbest bölgelerde faaliyette bulunanlar dâhil Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar ile Türkiye’de faaliyet gösteren faktoring şirketleri Tebliğ hükümlerine tabidir.

Bankaların menkul kıymet tesis yükümlülüğü, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 10’uncu maddesine göre verilen izne istinaden faaliyete geçmeleri ile başlar, 5411 sayılı Kanun’un 12’nci maddesi gereğince söz konusu izinin kaldırılması durumunda sona erer.

Münhasıran kıyı bankacılığı yapan bankalar, İller Bankası, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş., Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş., aktif büyüklüğü veya menkul kıymet tesisine tabi kalemlerin büyüklükleri Merkez Bankasınca belirlenen tutarın altında olan bankalar 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.

Factoring şirketlerinin menkul kıymet tesis yükümlülüğü, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanununun 7’nci maddesine göre verilen izne istinaden faaliyete geçmeleri ile başlar, 50’nci maddesi gereğince söz konusu iznin iptal edilmesi durumunda sona erer.

**2. Menkul kıymet tesisine tabi kalemlerin kapsamı**

Bankalarca menkul kıymet tesisine tabi kalemlerin belirlenmesinde; 5411 sayılı 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 “Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmelik” ve diğer ilgili düzenlemeler esas alınır.

Factoring şirketlerince menkul kıymet tesisine tabi kalemlerin belirlenmesinde; 6361 sayılı Kanunun 14’üncü maddesinde yer alan açıklamalar ve bu maddeye istinaden BDDK tarafından yürürlüğe konulan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ile “Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmelik” ve diğer ilgili düzenlemeler esas alınır.

## **2.A. Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülüklerin kapsamı**

Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, yurt dışı şubeleri nezdindekiler dâhil, aşağıda sayılanlar hariç olmak üzere, döviz cinsinden mevduat/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları ile nitelikleri aşağıda açıklanan yabancı para cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar menkul kıymet tesisine tabi yükümlülükleri oluşturur:

- a) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına (Merkez Bankası), T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığına, yurt içi bankalar ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine ait mevduat/katılım fonu.
- b) 3/2/2007 tarihli ve 26423 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında Tebliğ (Sayı: 2007/1) kapsamındaki resmî kuruluşlara ait mevduat/katılım fonu.
- c) 7/3/2019 tarihli ve 810 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararıyla yürürlüğe konulan Kamu Haznedarlığı Yönetmeliği kapsamındaki kurumlara ait mevduat/katılım fonu.
- ç) Bankanın hakim hissedar grubuna ait olan ve 5411 sayılı Kanununun 55'inci maddesinin (a) bendi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 9/3/2017 tarihli ve 2017/1 sayılı Genelgesi kapsamında kredi sınırlamalarına tâbi olmayan bir işlemin teminatı olan yurt dışı bankalara ait mevduat/katılım fonu.
- d) 5/6/2003 tarihli ve 4875 sayılı Doğrudan Yabancı Yatırımlar Kanunu kapsamına giren, Türkiye Cumhuriyeti ile başka bir ülke arasında belirli bir yatırımın yapılmasına yönelik bir milletlerarası anlaşma kapsamında kurulan proje şirketleriyle sınırlı olmak üzere devam eden doğrudan yabancı yatırımlara ait mevduat/katılım fonu.
- e) Ulusal, uluslararası ve/veya uluslararası etki doğuran kararlar ve düzenlemelere uyum amacıyla bloke edilmiş veya kısıtlanmış şekilde işlem gören yurt dışı yerleşik bankalara ait mevduat/katılım fonundan Bankamızca uygun görülenler. (Bankaların bu bentte belirtilen mevduat/katılım fonu için yazılı olarak Bankamıza başvurmaları ve Bankamız değerlendirmesi gerekmektedir. Bankamızca her başvuru özelinde gerekli incelemeler yapılarak ilgili hesapların menkul kıymet tesisine tabi döviz cinsinden mevduat/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesaplarında yer almaması karara bağlanacaktır.)

Menkul kıymet tesisine tabi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, bankaların yurt içi yerleşiklerle gerçekleştirdiği (Bankamızla, diğer bankalarla ve mali kuruluşlarla yapılanlar hariç) yabancı para cinsinden repo işlemlerinden sağladıkları fonlardır.

Yurt dışı şubelerce bankalar ve kredi vermeye yetkili diğer kuruluşlar hariç olmak üzere yurt dışı yerleşiklere kullanılan kredi tutarı kadar menkul kıymet tesisine tabi yükümlülüklerden indirim yapılabilir. Ancak bu indirim, yurt dışı şubelerin yabancı para mevduat/katılım fonu tutarını aşamaz.

## **2.B. Menkul kıymet tesisine tabi varlıkların kapsamı**

### **2.B.1. Bankaların menkul kıymet tesisine tabi kredilerinin kapsamı**

Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, menkul kıymet tesisine tabi varlıklar, aşağıda belirtilenler hariç olmak üzere yurt içinde kullanılan Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden oluşmaktadır.

- a) KOBİ tanımına giren işletmelere kullandırılan krediler (kredi kartları vasıtasıyla yapılan kuyum harcamaları ve nakit çekimleri hariç)
- b) Esnaf kredileri (kredi kartları vasıtasıyla yapılan kuyum harcamaları ve nakit çekimleri hariç)
- c) İhracat kredileri
- ç) Yatırım kredileri
- d) Tarımsal krediler
- e) 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu ekindeki (I), (II), (III) ve (IV) sayılı cetvellerde yer alan kurum ve kuruluşlar, 5018 sayılı Kanuna ekli (I) sayılı cetvelde yer alan kamu idarelerinin kamu tüzel kişiliğini haiz bağlı kuruluşları, kamu iktisadi teşebbüsleri ve bunların müessese, bağlı ortaklık ve iştirakleri, 5018 sayılı Kanunda tanımlanan mahalli idareler ile 4562 sayılı Organize Sanayi Bölgeleri Kanunu çerçevesinde kurulan Organize Sanayi Bölgesi (OSB) tüzel kişiliklerine kullandırılan krediler
- f) Kurumsal kredi kartları (kuyum harcamaları ve nakit çekimleri hariç)
- g) Mali kuruluşlara kullandırılan krediler
- ğ) Tüketici kredileri

Gerçek kişilere kullandırılan menkul değer alım kredileri 20/8/2022 tarihinden 30/12/2022 hesaplama tarihine (dahil) kadar Tebliğ'in 6'ncı maddesinin dördüncü fıkrası ve geçici 2'nci maddesi kapsamında menkul kıymet tesisinden muaftır.

Yukarıda yer alan kredilerden 50.000 Türk lirasının (dahil) üzerinde olup küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullandırılan krediler, ihracat kredileri ve yatırım kredileri ile 1.000.000 Türk Lirasının (dahil) üzerinde olup mikro işletmelere kullandırılan krediler harcama mukabili kullandırılmaması durumunda menkul kıymet tesisine tabi olacaktır.

Türk lirası mevduata dönüşümün desteklenmesi amacıyla Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında açılmış dönüşüm hesabı bulunan kişilere aynı banka tarafından menkul kıymet tesisine tabi olmayan ticari nitelikli Türk lirası cinsinden kredi kullandırılması halinde, bu kişilere kullandırılan kredilerin dönüşüm hesabı bakiyesine kadar olan kısmı (kredi kullanan işletme ile aynı risk grubunda bulunan gerçek ve tüzel kişilere ait dönüşüm hesapları dahil) menkul kıymet tesisine tabidir.

## **2.B.2. Bankaların menkul kıymet tesisine tabi menkul değerlerinin kapsamı**

Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak menkul kıymet tesisine tabi menkul değerler, yurt dışı şubeleri nezdindekiler dâhil, aşağıda sayılanlar hariç olmak üzere reel kesim tarafından yurt içinde ihraç edilen Türk lirası cinsinden menkul değerlerden oluşmaktadır.

- a) Merkez Bankası, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, bankalar ve mali kuruluşlar tarafından ihraç edilenler.
- b) 3/2/2007 tarihli ve 26423 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında Tebliğ (Sayı: 2007/1) kapsamındaki resmî kuruluşlar tarafından ihraç edilenler.

- c) 7/3/2019 tarihli ve 810 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararıyla yürürlüğe konulan Kamu Haznedarlığı Yönetmeliği kapsamındaki kurumlar tarafından ihraç edilenler.
- ç) Türkiye’de faaliyet gösteren herhangi bir banka ile aynı risk grubunda yer almayan işletmeler tarafından iki yıl ve daha uzun vadeli ihraç edilenler.
- d) Sermaye Piyasası Kurulunca yayımlanan Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ gereğince halka arza aracılık faaliyeti kapsamında edinilenler.

### 3. Menkul kıymet tesisine tabi kalemlerin hesaplanması

Menkul kıymet tesisine tabi kalemler her ayın son cuma günü itibarıyla hesaplanır. Cuma gününün resmî tatil gününe rastlaması halinde, hesaplamada bir önceki iş günü esas alınır. Söz konusu uygulamaya ilişkin örnek takvim bu talimatın ekinde yer almaktadır (EK 1).

#### 3.A. Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülüklerin hesaplanması

Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülükler Türk lirası cinsinden hesaplanır. Yükümlülüklerin Türk lirası karşılığının hesaplanmasında;

a) Merkez Bankası’na alım satımı yapılan dövizler için yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte Resmî Gazete’de ilan edilen döviz alış kurları,

b) Merkez Bankası’na alım satımı yapılmayan dövizler için yükümlülüklerin hesaplandığı tarihten bir gün önce Merkez Bankası 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 BİST tarafından ilan edilen fiyatlar,

esas alınır. Söz konusu ağırlıklı ortalama kıymetli maden fiyatları, BİST’in internet sitesinde (<https://borsaistanbul.com/tr/sayfa/316/metal-fiyatlari>) yer almakta olup, hesaplamalarda TL/Kg olarak açıklanan fiyatın kullanılması gerekmektedir.

Menkul kıymet tesisine tabi döviz cinsinden mevduat/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesaplarına ilişkin tekdüzen hesap planlarında yer alan hesap numaraları ile gerekli açıklamalar aşağıda verilmekte olup, hesaplamalarda konsolide mizan bakiyeleri esas alınır.

<b>Mevduat/katılım fonu hesap numaraları</b>	
<b>Bankalar</b>	<b>Katılım Bankaları</b>
301, 305, 309, 311, 315, 319, 325	301, 305, 309, 315, 321, 323, 325, 327

Bu hesaplar içerisinde yer alan ve Talimatın “2.A. Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülüklerin kapsamı” başlıklı bölümünde hariç olarak sayılan mevduat/katılım fonları yükümlülüklere dahil edilmez.

Menkul kıymet tesisine tabi repo işlemlerinden sağlanan fonlar tekdüzen hesap planlarında yer alan 333 numaralı hesabın konsolide mizan bakiyesinden bankaların Bankamızla, diğer bankalarla ve mali kuruluşlarla gerçekleştirdikleri işlemler hariç olmak üzere yurt içi yerleşiklerle gerçekleştirilen yabancı para cinsinden repo işlemlerinden sağladıkları fonları içermektedir.

Yabancı para fon sağlayan müşteriler ile finansal türev işlemler yapılarak (müşterinin vadede döviz alım yönünde yaptığı) menkul kıymet tesisine tabi yabancı para yükümlülüklerin bilanço dışına çıkarılması halinde, bu nitelikteki işlemler finansal türevin vadesi boyunca menkul kıymet tesisine tabi yükümlülük tutarına eklenir.

Yukarıda açıklanan esaslara göre hesaplanan yükümlülüklerden, yurt dışı şubeler tarafından yurt dışında yerleşiklere kullanılan 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) kullanılanları kapsamaktadır.

Merkez Bankası, yapılan denetim ve incelemeler sonucunda menkul kıymet tesisinden kaçınmak için işlem yaptığı tespit edilen bankalardan, yükümlülüklerini ve Tebliğin 6’ncı maddesinin ikinci fıkrası kapsamında hesaplanan oranları iki hesaplama tarihi arasındaki günlerin bakiyelerinin ortalamasını alarak hesaplamalarını isteyebilir.

Bankalar bu durumun kendilerine bildirilmesi üzerine, menkul kıymet tesisine tabi yükümlülüklerini ve Tebliğin 6’ncı maddesinin ikinci fıkrası kapsamında hesaplanan oranlarını iki hesaplama tarihi arasındaki döneme ilişkin yükümlülüklerin ve/veya oran hesaplamasında yer alan Türk lirası mevduat/katılım fonu ve yabancı para mevduat/katılım fonu tutarlarının basit aritmetik ortalamasını alarak hesaplar.

Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülüklerin ortalamasının hesaplanmasında, iki hesaplama tarihi arasındaki günlere ait döviz cinsinden bakiyelerin basit aritmetik ortalaması alındıktan sonra Türk lirası karşılığı hesaplanır.

Ortalama hesaplamaya esas süre, önceki hesaplama tarihini takip eden günden ilgili ayın hesaplama tarihine kadarki (hesaplama tarihi dâhil) günleri içermektedir. Hesaplama gününün resmî tatil gününe rastlaması hâlinde yükümlülüklerin ortalama hesaplamasında, bir önceki hesaplama tarihinden sonraki ilk günden başlamak üzere, hesaplama tarihine kadarki (hesaplama tarihi dâhil) günlerin basit aritmetik ortalaması alınır. Bir sonraki hesaplama döneminin ortalamasının hesaplanmasında ise önceki dönem hesaplamaya dâhil edilmeyen resmî tatil günleri de dikkate alınır.

### **3.B. Menkul kıymet tesisine tabi varlıkların hesaplanması**

#### **3.B.1. Bankaların menkul kıymet tesisine tabi kredilerinin hesaplanması**

Menkul kıymet tesisine tabi krediler, önceki hesaplama tarihini takip eden günden ilgili ayın hesaplama tarihine kadar olan günlerde yeni açılan kredilerin gün sonu bakiyelerinin toplanmasıyla hesaplanır. İlk hesaplama dönemi için 2022/23 sayılı Tebliğin yürürlük tarihi olan 20/8/2022 tarihinden itibaren kullanılan krediler dikkate alınır. Söz konusu uygulamaya ilişkin örnek tablo bu talimatın ekinde verilmektedir (EK 1).

Menkul kıymet tesisine tabi kredilerin hesaplanmasında, Türk lirası cinsinden yurt içinde kullanılan toplam nakdi kredilerden (dövizde endeksli krediler, takipteki alacaklar, yeniden yapılandırılanlar ve tazmin edilen gayrinakdi kredi bedelleri hariç; aynı kredi numarasıyla takip ediliyor olsa dahi temdit edilenler ve refinance edilenler dahil) bu Talimatın 2'nci maddesi (B) fıkrasında tanımlanan aşağıdaki krediler hariç tutulur.

Refinansman veya farklı bir isim altında kredinin faiz/kâr payı oranında artış yapılması yeni kredi kullandırımı olarak kabul edilir. İlave kredi kullandırımı olmaksızın ve kredinin vadesi ötelenmeden sadece faiz/kâr payı oranında indirim yapılıyorsa yeni kredi olarak değerlendirilmez.

### **Toplam Türk Lirası Kredilerin Kapsamı**

- a) Mevduat ile kalkınma ve yatırım bankaları tarafından kullanılan Tek Düzen Hesap Planı'na göre 100'den 150'ye kadar olan nakdi kredi hesapları içerisinde takip edilen Türk lirası cinsinden verilen krediler toplamından Türk lirası olarak izlenen dövizde endeksli krediler ile yurt dışında kullanılan krediler düşülerek ve 102 Kazanılmamış Gelirler ile 184 Değer Düşüş Karşılıkları netleştirilerek hesaplanır.
- b) Katılım bankaları tarafından kullanılan Tek Düzen Hesap Planı'na göre 100'den 150'ye kadar olan nakdi kredi hesapları içerisinde takip edilen Türk lirası krediler toplamından Türk lirası olarak izlenen dövizde endeksli krediler ile yurt dışında kullanılan krediler düşülerek ve 104 Kazanılmamış Gelirler ile 184 Değer Düşüş Karşılıkları netleştirilerek hesaplanır.

### **Hariç Tutulacak Kredilerin Kapsamı:**

a) Küçük ve orta büyüklükteki işletmelere (KOBİ) kullanılan krediler: "Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Tanımı, Nitelikleri ve Sınıflandırılması Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesindeki işletmelere, işletme ile aynı risk grubunda yer alan tüm işletmelerin de aynı Yönetmelik uyarınca KOBİ vasfına sahip olması koşuluyla, kredi kartları vasıtasıyla yapılan kuyum harcamaları ve nakit çekimleri hariç olmak üzere, kullanılan kredilerdir. İşletmelerin KOBİ vasfı için Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) nezdinde bulunan KOBİ veri tabanları esas alınarak bildirim yapılır.

b) Esnaf kredileri: 5362 sayılı Esnaf ve Sanatkarlar Meslek Kuruluşları Kanunu'nun 3'üncü maddesinin (a) bendinde tanımlanan esnaf ve sanatkarlara, kredi kartları vasıtasıyla yapılan kuyum harcamaları ve nakit çekimleri hariç olmak üzere, kullanılan kredilerdir.

c) İhracat kredileri:

*i) Net ihracatçı firmalara kullanılan ihracat kredileri:* Son üç mali yıldaki ya da son mali yıldaki ihracat toplamının ithalat toplamına oranı en az yüzde 110 olan firmalara en fazla iki yıl vadeli kullanılan ihracat kredileridir. Aşağıda sayılan firmalar için net ihracatçılık şartı aranmaz.

- *Savunma sanayi sektöründe faaliyet gösteren firmalar (Savunma sanayi sektöründe faaliyet gösterdiklerini tevsik etmek üzere Savunma ve Havacılık Sanayii İmalatçılar Derneği üyesi olduklarını gösterir belgeyi aracı bankaya ibraz etmeleri gerekmektedir).*

- *Yüksek teknolojili ürün ihracatı taahhüdü ile başvuruda bulunan firmalar (Merkez Bankasınca her yıl bankalara iletilen, Türkiye İstatistik Kurumu tarafından kullanılan "Tüm Ekonomik*

*Faaliyetlerin Uluslararası Standart Sanayi Sınıflaması (ISIC Rev.4)’nda belirtilen ürünlerin ihracatı).*

- *Sevk sonrası ihracatın finansmanı amacıyla kredi kullanacak firmalar (Kredi tutarının ve vadesinin krediye konu ihracat alacağının vadesi ve tutarı ile uyumlu olması gerekir).*

- *İhracat alacak sigortası yapılmış olması kaydıyla cari yıldaki proforma fatura veya sözleşme ibrazı ile kredi kullanacak yeni kurulan firmalar.*

Kredi kullanacak firmaların net ihracatçı olma koşulunu sağladıklarının firmaların son üç mali yıldaki ya da son mali yıldaki ihracat ve ithalat verilerinin incelenmesi suretiyle tespiti ile kredi kullanacak firmaların yukarıda sayılan net ihracatçılık şartı aranmayacak firmalardan olduklarının tespiti hususundaki tüm sorumluluk bankaya aittir. Banka bu kontrol için ihtiyaç duyduğu bilgi ve belgeleri firmadan ister.

Net ihracatçı olan aracı ihracatçı firmaya, ihracata yönelik nihai mal sağlayan imalatçı veya imalatçı-ihracatçı firma da net ihracatçı olarak değerlendirilir. Bu kapsamdaki imalatçı veya imalatçı-ihracatçı firmalar, aracı ihracatçıya kesilen en az kredi tutarı kadar faturayı ve aracı ihracatçı firmanın kendisi tarafından yapılan ihracata ilişkin gümrük beyannamelerinin imalatçı veya imalatçı-ihracatçı firmanın ihracat taahhüdüne sayılmasına muvafakat ettiğine ilişkin belgeyi bankaya ibraz eder.

Bankalar yıllık hesap dönemini takip eden yılın başından itibaren firmaların net ihracatçılık durumlarına ilişkin hesaplamalarını bir önceki yıla ilişkin ihracat ve ithalat tutarlarını kullanarak tespit eder. Bu durumda firmaların ihracat ve ithalat tutarlarına bir önceki yıl dâhil edilir ve eski ihracat ve ithalat tutarlarından üçüncü yıla ait olanlar dikkate alınmaz. Firma tarafından talep edilmesi halinde içinde bulunulan mali yıla ait ihracat ve ithalat tutarları hesaplamaya dâhil edilebilir. Bu durumda eski ihracat ve ithalat tutarlarından üçüncü mali yıla ait olanlar dikkate alınmaz. Bankalarca en geç her yıl dördüncü ayın son iş gününe kadar firmaların net ihracatçılık durumuna ilişkin hesaplamaları güncellenir. Bu tarihten sonra yapılacak kredi başvurularında güncel net ihracatçılık bilgileri esas alınır. Firmanın talebi üzerine 3 ayda bir defa firmanın net ihracatçı durumu bankaca yeniden tespit edilebilir.

**ii) Döviz kazandırıcı hizmet faaliyetlerinin finansmanı amacıyla kullanılan krediler:** Ticaret Bakanlığının İhracat, Transit Ticaret, İhracat Sayılan Satış ve Teslimler ile Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetlerde Vergi, Resim ve Harç İstisnası Hakkında 2017/4 Sayılı Tebliğinin 3 üncü maddesinin (b) bendinde tanımlanan ihracat kredileri (bedeli yurt içi yerleşiklerden tahsil edilen ihracat sayılan satış ve teslimler hariç) en fazla iki yıl vadeli kullanılması şartıyla menkul kıymet tesisi uygulanması bakımından ihracat kredisi olarak değerlendirilir.

Kredinin ihracat veya döviz kazandırıcı hizmet taahhüdü karşılığında kullanılması ve raporlanması durumunda kredi kullanım tarihinden itibaren yirmi dört ay içerisinde taahhüdün gerçekleştirilmesi esastır. Kredi kullandıran banka, ihracat veya döviz kazandırıcı hizmet taahhütlerinin gerçekleşip gerçekleşmediğini kredi bazında izlemek ve raporlamakla yükümlüdür. Kredi kullanan firmaların, kredi kullandırımını esnasında net ihracatçı olmadığının veya net ihracatçı olma şartının aranmayacağı firmalardan olmadığının sonradan tespit edilmesi, yirmi dört ay içerisinde taahhüdün gerçekleştirilmemesi hallerinde eksik hesaplanan yükümlülükler için Talimatın yaptırım hükümleri uygulanır.

Bu kredilerden (a), (b) ve (e) bentlerinde belirtilen kredi türleri içerisinde yer alan ihracat kredileri hariç tutulacaktır.

ç) Yatırım Kredileri: İşletmelerin faturaya bağlı yatırım harcamalarının karşılanması amacıyla Yatırım Teşvik Belgesi kapsamında en az iki yıl vadeli kullanılan krediler ile Merkez Bankası Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi Uygulama Talimatı hükümleri uyarınca kullanılan yatırım taahhütlü avans kredilerinden oluşmaktadır. Arsa, bina vb. gayrimenkul edinimi, finansal yatırımlar ile binek araç alımı için kullanılan krediler yatırım kredisi kabul edilmez. Ağır ticari araç kredileri ve kiraya vermek amacıyla filo satın alma faaliyeti ile iştigal eden işletmelerin faaliyet alanı sebebiyle olan taşıt alımlarına ilişkin krediler en az iki yıl vadeli olması koşuluyla yatırım kredisi olarak değerlendirilir.

İlgili hesaplardaki kredilerden (a), (b) ve (e) bentlerinde belirtilen kredi türleri içerisinde yer alan yatırım kredileri hariç tutulacaktır.

d) Tarımsal krediler: Tarımsal üretim ve yetiştirme faaliyetlerinin finansmanı amacıyla kullanılan kredilerdir. Söz konusu kredilerin hesaplanmasında (a), (b), (c), (ç) ve (e) bentlerinde belirtilen kredi türleri hariç tutulacaktır.

e) 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu ekindeki (I), (II), (III) ve (IV) sayılı cetvellerde yer alan kurum ve kuruluşlar, 5018 sayılı Kanuna ekli (I) sayılı cetvelde yer alan kamu idarelerinin kamu tüzel kişiliğini haiz bağlı kuruluşları ile kamu iktisadi teşebbüsleri ve bunların müessese, bağlı ortaklık ve iştirakleri, 5018 sayılı Kanunda tanımlanan mahalli idareler ile 4562 sayılı Organize Sanayi Bölgeleri Kanunu çerçevesinde kurulan Organize Sanayi Bölgesi (OSB) tüzel kişiliklerine kullanılan kredilerdir.

f) Kurumsal kredi kartları: Kuyum harcamaları ve nakit çekimleri hariç olmak üzere, diğer kredi türleri içinde yer almayan kurumsal kredi kartları kaynaklı kredilerdir.

g) Mali kuruluşlara kullanılan krediler: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 3'üncü maddesinde tanımlanan banka ve finansal kuruluşlara kullanılan kredilerdir. Sigorta acenteleri ve bireysel emeklilik araçlarına kullanılan krediler hariçtir.

ğ) Tüketici kredileri: 22/06/2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 3'üncü maddesinin (i) fıkrasında tanımlanan kredilerdir.

Gerçek kişilere kullanılan menkul değer alım kredileri 20/8/2022 tarihinden 30/12/2022 hesaplama tarihine (dahil) kadar Tebliğ'in 6'ncı maddesinin dördüncü fıkrası ve geçici 2'nci maddesi kapsamında menkul kıymet tesisinden muaftır.

Kredili mevduat hesabı ve borçlu cari hesap kredilerinde hesap bazında bir önceki güne göre bakiye artışı yeni açılan kredi olarak kabul edilir.

Kredi hesaplamalarında her bir kredi, bir kredi türünde yer alacak olup **mükerrerliğe yer verilmemesi gerekmektedir**. Örneğin KOBİ'lere kullanılan ihracat kredileri sadece KOBİ kredileri içinde yer alacaktır.



Kredi bazında 50.000 Türk lirasının (dahil) üzerinde olan kredilerden, küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullanılan krediler, ihracat kredileri ve yatırım kredileri ile 1.000.000 Türk Lirasının (dahil) üzerinde olup mikro işletmelere kullanılan krediler harcama mukabili kullanılmaması durumunda menkul kıymet tesisine tabi olacaktır. Harcama mukabili uygulaması kapsamında kademeli geçiş dönemi uygulanacaktır.

Menkul kıymet tesisi istisnası kapsamında kredilerin harcama mukabili kullanımını çalışanlara ücret ödemeleri, hammadde ve ara mal tedariki, nakliyat, sigorta ve navlun gibi ihracata ilişkin hizmet alımları, yatırım malı ve makine alımları, kira ödemeleri, hakediş ödemeleri, elektrik, su ve doğalgaz faturası ödemeleri, vergi ödemeleri, SGK prim ödemeleri işlemleriyle ilgili belgelerle tevsik edilecektir.

KOBİ kredilerinin harcama mukabili kullanımında yukarıda belirtilen harcama alanları dışında kalan ancak KOBİ'lerin faaliyet giderlerine (araştırma ve geliştirme, pazarlama, satış ve dağıtım ile genel yönetim giderleri gibi) ve satışların maliyetlerine (mamul, ticari mal ve hizmet alımları gibi) ilişkin harcama belgeleri de tevsik edilebilir. Ancak Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Kararda belirtilen efektif, döviz, menkul kıymet, kıymetli maden, taş ve eşya alımları ile gayrimenkul ve binek taşıt alımları, talih ve şans oyunları harcama mukabili olarak kabul edilmez. Kiraya vermek amacıyla filo satın alma faaliyeti ile iştegal eden işletmelerin faaliyet alanı sebebiyle olan binek taşıt alımları harcama mukabili olarak kabul edilebilir.

20/8/2022 tarihinden itibaren açılan ihracat, yatırım ve KOBİ kredilerinden ilk kullanımını harcama belgesi ibrazıyla kullanılan kredilerin temdit edilmesi halinde harcama belgesi aranmazken, ilk kullanımında harcama belgesi ibraz edilmeyen krediler temdit edilmesi durumunda harcama mukabili uygulamasına tabi olacaktır. 20/8/2022 tarihinden önce kullanılan kredilerin temditinde harcama belgesi aranmaz.

Bu uygulama kapsamında sadece Türk lirası cinsinden harcamalara ilişkin belgeler kabul edilecektir. Kur farkı ödemelerine ilişkin belgeler harcama belgesi olarak kabul edilmez. Diğer yandan, firmanın yurt dışından doğrudan ithal ettiği ürünlerin/hizmetlerin yurt dışındaki tedarikçisi tarafından sağlanan harcama belgeleri Türk lirası veya farklı para birimi cinsinden olabilir.

Türk lirası mevduata dönüşümün desteklenmesi amacıyla Bankamızca yayımlanan 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı Tebliğler kapsamında 31/8/2022 tarihinden itibaren açılmış dönüşüm hesabı bulunan kişilere 31/8/2022 tarihinden itibaren aynı banka tarafından (a), (c) ve (ç) fıkralarında tanımlanan Türk lirası cinsinden kredi kullanılması halinde, bu kişilere kullanılan kredilerin kullanıldığı gün sonundaki toplam tutarının dönüşüm hesabı bakiyesine kadar olan kısmı (kredi kullanan işletme ile aynı risk grubunda bulunan gerçek ve tüzel kişilere ait dönüşüm hesapları dahil) menkul kıymet tesisine tabidir. Hesaplama müşteri bazında günlük olarak yeni açılan krediler üzerinden yapılır.

### **3.B.2. Bankaların menkul kıymet tesisine tabi menkul değerlerinin hesaplanması**

Menkul kıymet tesisine tabi menkul değerler, önceki hesaplama tarihini takip eden günden ilgili ayın hesaplama tarihine kadar olan günlerde satın alınan menkul değerlerin gün sonu bakiyelerinin toplanmasıyla hesaplanır.

Hesaplama Tekdüzen Hesap Planında yer alan 030, 032 ve 244 nolu defteri kebir hesaplarında izlenen menkul değerlerin konsolide mizan bakiyeleri esas alınır. Bu hesaplar içerisinde yer alan ve Talimatın “2.B.2. Bankaların menkul kıymet tesisine tabi menkul değerlerinin kapsamı” bölümünde hariç olarak sayılan menkul değerler hesaplama dahil edilmez.

Menkul kıymet tesisine tabi varlık ve yükümlülüklerden hariç tutulan kalemlere ilişkin bilgi ve belgeler incelemeler sırasında bankalarca sağlanır.

#### **4. Menkul kıymet tesis oranı**

##### **4.A. Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülükler**

Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülük tutarı için menkul kıymet tesis oranı yüzde 10'dur.

Mevduat ve katılım bankalarının tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak Merkez Bankasınca belirlenen usul ve esaslara göre bankalarca gerçek ve tüzel kişi için hesaplanacak Türk lirası mevduat/katılım fonunun toplam mevduat/katılım fonu içindeki payına göre ilave veya indirimli olarak menkul kıymet tesis edilir. Menkul kıymet tesis oranı, gerçek ve tüzel kişi için hesaplanan paylardan düşük olanı;

- a) Yüzde 60,00'ın altında kalan bankalar için 7 puan artırımlı,
  - b) Yüzde 60,00 (dâhil) ile yüzde 70,00 arasında olan bankalar için 5 puan indirimli,
  - c) Yüzde 70,00 ve üzerinde olan bankalar için 7 puan indirimli,
- uygulanır.

Gerçek kişi Türk lirası mevduat/katılım fonu payı hesaplanamayan bankalar için sadece tüzel kişi Türk lirası mevduat/katılım fonu payı, tüzel kişi Türk lirası mevduat/katılım fonu payı hesaplanamayan bankalar için sadece gerçek kişi Türk lirası mevduat/katılım fonu payı dikkate alınır. Gerçek veya tüzel kişi için Türk lirası mevduat/katılım fonu payı hesaplanamayan bankalarda Merkez Bankasınca belirlenen usul ve esaslar dikkate alınır.

##### **4.B. Menkul kıymet tesisine tabi varlıklar**

Bankaların menkul kıymet tesisine tabi varlıkları arasında yer alan

- a) Türk lirası cinsinden nakdi krediler için menkul kıymet tesis oranı yüzde 30,
- b) Türk lirası cinsinden menkul değerler için menkul kıymet tesis oranı yüzde 30'dur.

Bilanço aktif büyüklüğü 70 milyar Türk lirasının altında olan bankaların, menkul kıymet tesisine tabi varlık ve yükümlülükler için tesis edilmesi gereken toplam menkul kıymet tutarından 300 milyon Türk lirası düşülerek tesis edilmesi gereken menkul kıymet tutarına ulaşılır. Bu tutarın negatif olması halinde menkul kıymet tesis edilmez. Söz konusu indirim sırasıyla Tebliğin 4'üncü, geçici 3'üncü, geçici 10'uncu, geçici 2'nci, geçici 6'ncı ve geçici 9'uncu maddeleri için tesis edilmesi gereken menkul kıymet tutarından yapılır.

İndirim tutarının uygulandığı bankalarda indirim sonrasında geçici 9'uncu madde kapsamında tesis edilmesi gereken tutar kalması halinde bu tutardan, indirim uygulanmayan bankalarda ise geçici 9'uncu madde kapsamında tesis edilmesi gereken tutardan, Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'in geçici 14'üncü maddesi uyarınca yüzde 0 zorunlu

karşılık oranı uygulanan tutar düşülerek geçici 9'uncu madde kapsamında tesis edilecek menkul kıymet tutarına ulaşılır. Bu tutarın negatif olması halinde bu madde kapsamında menkul kıymet tesis edilmez.

Aktif büyüklüğü için yılın ilk altı ayında bir önceki yılın Haziran ayı sonu, yılın ikinci altı ayında önceki yıla ait Aralık ayı sonu verisi esas alınır.

## **5. Menkul kıymetlerin tesis edilmesi**

Bankalar, Tebliğ uyarınca tesis etmeleri gereken ve nitelikleri aşağıda belirtilen menkul kıymetleri Merkez Bankası nezdinde adlarına açılan 50 05 04 no.lu hesaplarda mülkiyeti kendilerine ait olmak üzere bloke olarak bulundurlar.

Factoring şirketleri, Tebliğ uyarınca tesis etmeleri gereken ve nitelikleri aşağıda belirtilen menkul kıymetleri Merkez Bankası nezdindeki 50 05 24 no.lu hesaplarda mülkiyeti kendilerine ait olmak üzere bloke olarak bulundurlar.

Türk lirası cinsinden Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından vadesine en az 4 yıl kalan ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca 5 yıl ve üzeri vadeli olarak nitelendirilen sabit faizli/getirili olanlar tesis edilecek menkul kıymet olarak kabul edilecektir.

İlgili hesaplarda bulundurulan menkul kıymetlerin tesise sayılacak değeri kıymetin nominal değerinin aşağıdaki şekilde hesaplanan katsayı ile çarpılması ile bulunur.

AOV: Kalan kupon/kira ile anapara ödemelerinin ağırlıklı ortalama vadesi (gün bazında)

LOG10: 10 tabanında logaritma işlemi

Katsayı = LOG10(AOV/243)

Menkul kıymetlerin tesise sayılacak değerinin hesaplanmasında kullanılacak hesaplama tablosu EK 2 adlı dosyada yer almaktadır.

## **6. Menkul kıymetlerin tesis süresi**

Menkul kıymetlerin tesis süresi hesaplama tarihini takip eden ayın son cuma günü başlar, sonraki ayın son cuma gününden bir önceki gün sona erer. Söz konusu uygulamaya ilişkin örnek takvim bu talimatın ekinde yer almaktadır (EK 1).

Tesis süresinin ilk gününün resmî tatil gününe rastlaması halinde tatili izleyen ilk iş günü tesis edilir.

Hesaplama dönemi ile tesis süresi önceden duyurulmak koşuluyla gerektiğinde Merkez Bankasınca değiştirilebilir.

## **7. Bildirim**

Menkul kıymet tesisine tabi kalemler Talimat ekinde yer alan Menkul Kıymet Bildirim Cetveli (MK100A) formatında DP proje koduyla hesaplama tarihinden iki hafta sonraki cuma günü öğlen 12:00'ye kadar Merkez Bankası İdare Merkezine Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) yoluyla bildirir.

Bildirilen yükümlülüklerle ilişkin tesis edilecek menkul kıymet bilgilerini ise ekte yer alan Menkul Kıymet Tesis Bildirim Cetveli (MK101A) formatında DB proje koduyla, tesis tarihinden bir iş günü öncesi 15:30'a kadar Merkez Bankası İdare Merkezine EVAS yoluyla bildirir.

Bankaların menkul kıymet tesisine tabi kredileri talimat ekindeki Kredi Türüne Göre Menkul Kıymet Tesisine Tabi Varlıklar Bildirim Cetveli (TK200H) formatında ZM proje koduyla izleyen haftanın Cuma günü mesai bitimine kadar EVAS yoluyla gönderilir.

Mevduat ve katılım bankaları Türk lirası mevduat/katılım fonu payına ilişkin bilgileri haftada bir Cuma günleri itibarıyla hazırlar ve ekte yer alan Türk Lirası Mevduat/Katılım Fonu Payı Bilgi Cetveli (TP100H) formatında DM proje koduyla, izleyen haftanın Cuma günü mesai bitimine kadar EVAS yoluyla gönderir.

## 8. Yaptırım uygulaması

Bankalarca;

- Menkul kıymetlerin süresinde tesis edilmemesi veya eksik tesis edilmesi,
- Yapılacak incelemeler sonucu tesis edilecek menkul kıymetlerin eksik hesaplandığının tespit edilmesi,

hâllerinde, eksik tesis edilen menkul kıymetlerin 3 katı tutarında ABD doları cinsinden mevduat, Merkez Bankası nezdinde açılan bloke hesaplarda menkul kıymetlerin eksik tesis edildiği süreler dikkate alınarak aşağıdaki tabloda belirtilen bloke hesaplarda ihbarlı hesaplar kullanılmak suretiyle faizsiz olarak tutulur. Faizsiz olarak tutulacak mevduatın ABD doları karşılığı ilgili dönem için geçerli olan döviz alış kuru esas alınarak hesaplanır.

Tesis Şekli	Hesap numaraları (*)	
	Bankalar	Katılım Bankaları
Bloke	85 55 01 ...	85 56 01 ...

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

Diğer mali kuruluşlarca;

- Menkul kıymetlerin süresinde tesis edilmemesi veya eksik tesis edilmesi,
- Yapılacak incelemeler sonucu tesis edilecek menkul kıymetlerin eksik hesaplandığının tespit edilmesi,

hâllerinde, eksik tesis edilen menkul kıymetlerin 3 katı tutarında Türk lirası cinsinden mevduat, Merkez Bankası nezdinde açılan bloke hesaplarda faizsiz olarak tutulur.

Faizsiz mevduat, Merkez Bankasınca bildirilen tutar ve tesis süresi göz önüne alınarak tutulur. Menkul kıymetlerin eksik tesis edildiği tespitinin birden fazla dönemi içerdiği durumlarda, her dönem için tutulması gereken faizsiz mevduat tutarı ayrı ayrı hesaplanır, ancak herhangi bir dönemde Merkez Bankasınca 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 menkul kıymet tutarları için cezai faiz uygulanır. Cezai faiz uygulamasında eksik tesis edilen kısmın Türk lirası karşılıkları esas alınır. Tahakkuk ettirilen cezai faizlerin Merkez Bankasınca belirtilen süre içinde yatırılmaması hâlinde, söz konusu cezai faizler 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun uyarınca tahsil edilir.

Cezai faiz oranı menkul kıymetlerin eksik tesis edildiği dönemin ilk gününde, Merkez Bankasının ilan ettiği en yüksek gecelik borç verme faiz oranının 1,50 katsayısıyla çarpımı sonucu bulunan orandır.

Birinci ve ikinci fıkraların (b) bentleri kapsamında eksik hesaplandığı tespit edilen kalemler için bildirim cetvelleri yeniden düzenlenerek Merkez Bankasına gönderilir. Ancak, bu fıkra kapsamında bir döneme ilişkin olarak eksik hesaplanan kalemlerin yüz bin Türk lirasının altında kalması halinde düzeltilmiş cetvel gönderilmesi istenmez.

Menkul kıymet tesisi uygulamasında, tesis döneminde veya denetimler sonrasında cezai yaptırımla karşı karşıya kalınmaması için menkul kıymet tesisine tabi kalemlerin bu talimat ve eki cetvellerin açıklamalarına göre hesaplanmasında ve menkul kıymet tesisinin süresi içinde tesis edilmesinde gerekli özen ve dikkatin gösterilmesi gerekmektedir.

Menkul kıymetleri sürekli olarak eksik tesis eden, menkul kıymetlere ilişkin cetvelleri zamanında ve belirlenen formatlara uygun biçimde göndermeyen bankalar ve diğer mali kuruluşlar hakkında Merkez Bankasınca gerekli idari tedbirler alınır.

## **9. İstisnai hallerde menkul kıymet tesisi uygulaması**

Menkul kıymet olarak bulundurulacak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve kira sertifikalarının yeteri kadar ihraç edilmemesi veya söz konusu menkul kıymetlere piyasada erişimin sınırlı olması gibi bankalar ve diğer mali kuruluşların eksik menkul kıymet bulundurmasına yol açabilecek istisnai hallerde, bankalar ve diğer mali kuruluşlar ilgili durumun başladığı tarihi yazılı olarak Merkez Bankasına bildirmeleri durumunda, Bankamız menkul kıymet tesis oranını sınırlı bir süre için düşürebilir ya da menkul kıymet tesisi uygulamasını eksik tutulan kısım için geçici bir süre askıya alabilir.

İstisnai duruma ilişkin başvuran banka veya diğer mali kuruluş nezdinde gerekli incelemeler yapılarak sadece zorunlu hallerde Bankamız değerlendirmesine göre olumlu veya olumsuz karara bağlanacaktır.

## **10. Geçici madde uygulamaları**

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

**a) Geçici 1'inci madde:** Tebliğ'in 5'inci maddesine göre hesaplanan yükümlülük tutarının, 24/6/2022 hesaplama tarihinde üçte biri, 29/7/2022 hesaplama tarihinde üçte ikisi dikkate alınarak menkul kıymet tesis edilir.

Diğer bir ifade ile düzenlemeye yönelik kademeli olarak geçiş süresi tanınmıştır. Bu kapsamda;

- 24/6/2022 hesaplama tarihi için yükümlülüklerin üçte biri alınıp, Tebliğin 6'ncı maddesinde öngörülen oranlar üzerinden tesis tutarı hesaplanır ve 29/7/2022-25/8/2022 tarihinde tesis edilir.
  - 29/7/2022 hesaplama tarihi için yükümlülüklerin üçte ikisi alınıp, Tebliğin 6'ncı maddesinde öngörülen oranlar üzerinden tesis tutarı hesaplanır ve 26/8/2022-29/9/2022 tarihinde tesis edilir.
  - 26/8/2022 hesaplama tarihi için yükümlülüklerin tamamı alınıp, Tebliğin 6'ncı maddesinde öngörülen oranlar üzerinden tesis tutarı hesaplanır ve 30/9/2022-27/10/2022 tarihinde menkul kıymet tesis edilir.
- izleyen tesis dönemleri için de yükümlülüklerin tamamı üzerinden hesaplama ve tesis yapılır.

**b) Geçici 2'nci madde:** Talimatın 2'nci maddesinin (B) bendinde belirlenen menkul kıymet tesisine tabi varlıkların (dönüşüm hesabına ilişkin hükümler dikkate alınmaksızın);

- i. 26/8/2022 hesaplama tarihinden 25/11/2022 (dâhil) hesaplama tarihine kadar bir önceki hesaplama tarihine göre aşağıda belirtilen şekilde hesaplanan büyüme oranı yüzde 3,00'in üzerinde olması halinde bu oranı aşan kredi tutarı kadar,
- ii. 30/12/2022 tarihi itibarıyla 29/7/2022 tarihine göre aşağıda belirtilen şekilde hesaplanan büyüme oranı yüzde 10,00'in üzerinde olması halinde bu oranı aşan kredi tutarında (i) bendi kapsamında tesis edilen toplam tutarın indirilmesi sonucu kalan tutar kadar

menkul kıymet, Talimatın 5'inci maddesinde belirlenen şekilde bloke olarak tesis edilir.

Büyüme oranı,

- i. 26/8/2022 hesaplama tarihi ile 25/11/2022 (dâhil) hesaplama tarihine kadar her hesaplama dönemi ( $t_1$ ) için hesaplama tarihindeki ( $t_1$ ) mevcut bakiye ile bir önceki hesaplama tarihindeki ( $t_0$ ) mevcut bakiye arasındaki farkın ( $t_1 - t_0$ ), bir önceki hesaplama tarihindeki ( $t_0$ ) mevcut bakiyeye bölünüp 100 ile çarpılmasıyla hesaplanır.
- ii. 30/12/2022 tarihinde mevcut bakiye ile 29/7/2022 tarihinde mevcut bakiye arasındaki farkın, 29/7/2022 tarihinde mevcut bakiyeye bölünüp 100 ile çarpılmasıyla hesaplanır.

Tek Düzen Hesap Planı'na göre 150'den 180'e kadar olan hesaplarda izlenmekteyken, hesaplama konu dönem içerisinde 100'den 150'ye kadar olan hesaplara geçmiş olan krediler bir önceki (sırasıyla  $t_0$  ve 29/7/2022 tarihlerindeki) mevcut kredi bakiyesine eklenebilir.

Kredi büyümesi hesaplamasında kredi kartına kısmi ödeme yapılması durumunda nakit çekim ile kuyum harcamaları için öncelikli ödeme yapıldığı değerlendirilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun izni ile 30/12/2022 tarihi itibarıyla son bir yıl içinde faaliyete başlayan bankalara bu madde hükümleri uygulanmaz.

Bankalar bu madde kapsamındaki bildirimleri talimat ekindeki Büyüme Oranına Göre Menkul Kıymet Tesisine Tabi Varlıklar Bildirim Cetveli (TK400H) formatında ZM proje koduyla

izleyen haftanın Cuma günü mesai bitimine kadar EVAS yoluyla gönderir. Söz konusu uygulamaya ilişkin örnek tablo bu talimatın ekinde verilmektedir (Ek 1).

Tesis süresi hesaplama tarihini takip eden ayın son cuma günü başlar, tesis başlangıcını takip eden on ikinci ayın son cuma gününden bir önceki gün sona erer. İlgili hesaplarda bulundurulacak menkul kıymetler öncelikle bu madde kapsamındaki tesise sayılır. Tesis edilen menkul kıymetler her ayın tesis dönemi başlangıcında tesise kabul edilebilir nitelikte farklı kıymetlerle değiştirilebilir. Tesis edilen menkul kıymetlerin her ayın tesis dönemi başlangıcındaki tesise sayılacak değerinin bu madde kapsamında tesis edilmesi gereken tutarı karşılması gerekir.

**c) Geçici 3'üncü madde:** Kredi faiz/kâr payı oranına göre menkul kıymet tesisine tabi varlıklar, Talimatın üçüncü maddesinin (B) bendinde tanımlanan “*Toplam Türk Lirası Krediler*”den tüketici kredileri hariç olmak üzere, yeni açılan ve yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı Merkez Bankasınca ilan edilen yıllık bileşik referans oranının 1,4 katından fazla olan kredilerden oluşur.

Önceki hesaplama tarihini takip eden günden ilgili ayın hesaplama tarihine kadar olan günlerde yeni açılan kredilerden kredi bazında yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı Merkez Bankasınca ilan edilen yıllık bileşik referans oranının;

- a) 1,4 ile 1,8 (dâhil) katı arasında olanlar için yüzde 20,
- b) 1,8 katından yüksek olanlar için yüzde 90

oranında Türk lirası cinsinden menkul kıymet Talimatın 5'inci maddesinde belirlenen şekilde bloke olarak tesis edilir.

İlk hesaplama dönemi için 2022/23 sayılı Tebliğin yürürlük tarihi olan 20/8/2022 tarihinden itibaren kullanılan krediler dikkate alınır. Son hesaplama 30/12/2022 hesaplama tarihi itibarıyla yapılır. Menkul kıymetlerin tesis süresi hesaplama tarihini takip eden ayın son cuma günü başlar, sonraki ayın son cuma gününden bir önceki gün sona erer. Söz konusu uygulamaya ilişkin örnek tablo bu talimatın ekinde verilmektedir (EK 1).

Temdit edilen kredilerde temdit tarihindeki faiz oranı, değişken faizli kredilerde kredinin kullandırım tarihinde veya temdit tarihinde hesaplanan faiz oranı üzerinden değerlendirme yapılır.

Kredili mevduat hesabı ve borçlu cari hesap kredilerinde hesap bazında değerlendirme yapılır; faiz oranında artış olan tarihlerde tüm hesap bakiyesi, faiz oranının aynı kaldığı veya düştüğü tarihlerde bir önceki güne göre bakiye artışı yeni açılan kredi olarak kabul edilir.

Referans oran, 10/2/2020 tarihli ve 31035 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/4) kapsamında belirlenen yöntem ile hesaplanarak her ayın sondan beşinci iş günü [Merkez Bankası internet sitesinde](#) ilan edilir ve takip eden ayın ilk gününden itibaren geçerli olur. Referans oran, [www.tcmb.gov.tr](http://www.tcmb.gov.tr) adresinde İstatistikler / Bankacılık Verileri / Üye İşyerlerine Uygulanacak Azami Komisyon Oranları başlığı altında yayımlanmaktadır.

Yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı hesaplanırken Bankamız Kredi ve Mevduat Faiz Oranları Talimatı eki Faiz Hesaplamalarına Yönelik Açıklamalar'da yer alan “B. Faiz Oranlarının Bileşik Yıllık Hale Getirilmesi” başlıklı bölümündeki esaslar dikkate alınacaktır. Kredi ve Mevduat Faiz

Oranları Talimatı, www.tcmb.gov.tr adresinde Banka Hakkında / Mevzuat / İstatistik ile İlgili Mevzuat / Kredi, Ağırlıklı ve Fiilen Uygulanan Faiz Oranları Hakkındaki Talimatlar başlığı altında yayımlanmaktadır.

Bankalar bu madde kapsamındaki bildirimleri talimat ekindeki Faiz/Kâr Payı Oranına Göre Menkul Kıymet Tesisine Tabi Varlıklar Bildirim Cetveli (TK300H) formatında ZM proje koduyla izleyen haftanın Cuma günü mesai bitimine kadar EVAS yoluyla gönderir. Söz konusu uygulamaya ilişkin örnek tablo bu talimatın ekinde verilmektedir (Ek 1).

**ç) Geçici 4'üncü madde:** 18/10/2022 tarihli ve 31987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2022/28 sayılı Tebliğ ile Tebliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrası kapsamında menkul kıymet tesis oranında yapılan 2 puanlık artış üzerinden hesaplanan tutarın 28/10/2022 hesaplama tarihinde üçte biri, 25/11/2022 hesaplama tarihinde üçte ikisi dikkate alınır.

**d) Geçici 5'inci madde:** 18/10/2022 tarihli ve 31987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2022/28 sayılı Tebliğ ile Tebliğin 6 ncı maddesinin ikinci ve üçüncü fıkralarında yapılan değişiklik kapsamında hesaplanan tutarın 30/12/2022 hesaplama tarihinde üçte biri, 27/1/2023 hesaplama tarihinde üçte ikisi dikkate alınır.

**e) Geçici 6'ıncı madde:** Bankaların kredi büyümesine göre menkul kıymet tesisine ilişkin uygulama aşağıdaki şekilde uygulanır.

Talimatın "2.B.1. Bankaların menkul kıymet tesisine tabi kredilerinin kapsamı" başlıklı bölümünde yer alan aşağıda sayılan kredi türleri için **ayrı ayrı olmak üzere** bir önceki hesaplama tarihine göre aşağıda belirtilen şekilde hesaplanan büyüme oranı yüzde 3,00'in üzerinde olması halinde bu oranı aşan kredi tutarı kadar menkul kıymet Talimatın 5'inci maddesinde belirlenen şekilde bloke olarak tesis edilir.

- a) Akım uygulamada menkul kıymet tesisine tabi olan krediler (dönüşüm hesabına ilişkin hükümler dikkate alınmaksızın)
- b) Akım uygulamada menkul kıymet tesisine tabi olmayan ve KOBİ tanımına giren işletmelere kullanılan ihracat, yatırım ve tarım kredileri dışında kalan krediler (kredi kartları vasıtasıyla yapılan kuyum harcamaları ve nakit çekimleri hariç)
- c) Tüketicilere kullanılan ihtiyaç kredileri (kredili mevduat hesabı kredileri hariç)
- d) Tüketicilere kullanılan taşıt kredileri

Büyüme oranı, 27/1/2023 hesaplama tarihi ile 29/12/2023 (dâhil) hesaplama tarihine kadar her hesaplama dönemi ( $t_1$ ) için hesaplama tarihindeki ( $t_1$ ) mevcut bakiye ile bir önceki hesaplama tarihindeki ( $t_0$ ) mevcut bakiye arasındaki farkın ( $t_1 - t_0$ ), bir önceki hesaplama tarihindeki ( $t_0$ ) mevcut bakiyeye bölünüp 100 ile çarpılmasıyla hesaplanır.

Tek Düzen Hesap Planı'na göre 150'den 180'e kadar olan hesaplarda izlenmekteyken, hesaplama konu dönem içerisinde 100'den 150'ye kadar olan hesaplara geçmiş olan krediler bir önceki mevcut kredi bakiyesine eklenebilir.

Kredi büyümesi hesaplamasında kredi kartına kısmi ödeme yapılması durumunda nakit çekim ile kuyum harcamaları için öncelikli ödeme yapıldığı değerlendirilir.



Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun izni ile 31/12/2021 tarihinden itibaren faaliyete başlayan bankalara bu madde hükümleri uygulanmaz.

Bankalar bu madde kapsamındaki bildirimleri talimat ekindeki Büyüme Oranına Göre Menkul Kıymet Tesisine Tabi Varlıklar Bildirim Cetveli (TK400H) formatında ZM proje koduyla izleyen haftanın Cuma günü mesai bitimine kadar EVAS yoluyla gönderir. Söz konusu uygulamaya ilişkin örnek tablo bu talimatın ekinde verilmektedir (Ek 1).

Tesis süresi hesaplama tarihini takip eden ayın son cuma günü başlar, tesis başlangıcını takip eden on ikinci ayın son cuma gününden bir önceki gün sona erer. İlgili hesaplarda bulundurulmuş menkul kıymetler tesis süresinin bir yıl olması nedeniyle öncelikle geçici 2'nci madde, geçici 6'ncı madde ve geçici 9'uncu madde kapsamındaki tesise sayılır. Tesis edilen menkul kıymetler her ayın tesis dönemi başlangıcında tesise kabul edilebilir nitelikte farklı kıymetlerle değiştirilebilir. Tesis edilen menkul kıymetlerin her ayın tesis dönemi başlangıcındaki tesise sayılacak değerinin bu madde ve geçici 9'uncu madde kapsamında tesis edilmesi gereken tutarı karşılaması gerekir.

**f) Geçici 7'nci madde:** Kredi faiz/kâr payı oranına göre menkul kıymet tesisine tabi krediler, Talimatın "3.B.1. Bankaların menkul kıymet tesisine tabi kredilerinin hesaplanması" bölümünde tanımlanan "*Toplam Türk Lirası Krediler*"den tüketici kredileri (ihtiyaç kredileri dışında) hariç olmak üzere, yeni açılan ve yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı Merkez Bankasınca ilan edilen yıllık bileşik referans oranın<sup>1</sup> aşağıda belirtilen katlardan yüksek olan kredilerden oluşur.

Banka iştiraki olmayan mali kuruluşlara kullanılan krediler dışında kalan krediler için kredi faiz/kâr payı oranı, Merkez Bankasınca ilan edilen yıllık bileşik referans oranının 1,4 ile 1,8 (dâhil) katı arasındaki krediler birinci kademe, 1,8 katından yüksek olan krediler ikinci kademe olarak tanımlanmıştır.

Banka iştiraki olmayan mali kuruluşlara kullanılan krediler için kredi faiz/kâr payı oranı, Merkez Bankasınca ilan edilen yıllık bileşik referans oranının 1,7 ile 1,8 (dâhil) katı arasındaki krediler birinci kademe, 1,8 katından yüksek olan krediler ikinci kademe olarak tanımlanmıştır.

Tüketicilere kullanılan ihtiyaç kredileri için kredi faiz/kâr payı oranı, Merkez Bankasınca ilan edilen yıllık bileşik referans oranının 1,8 ile 2,0 (dâhil) katı arasındaki krediler birinci kademe, 2,0 katından yüksek olan krediler ikinci kademe olarak tanımlanmıştır.

Bir hesaplama dönemi içerisinde bir tüketiciye kullanılan ihtiyaç kredilerinden en düşük faiz oranlı krediden başlayarak 70.000 Türk lirasına (dâhil) kadar olan kısım kredi faiz/kâr payı oranına göre menkul kıymet tesisinden muafır.

Önceki hesaplama tarihini takip eden günden ilgili ayın hesaplama tarihine kadar olan günlerde yeni açılan kredilerden kredi bazında;

- a) birinci kademe yer alanlar için yüzde 20,
- b) ikinci kademe yer alanlar için yüzde 150

---

<sup>1</sup> Referans oran, 10/2/2020 tarihli ve 31035 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/4) kapsamında belirlenen yöntem ile hesaplanarak her ayın sondan beşinci iş günü Merkez Bankası internet sitesinde ilan edilir ve takip eden ayın ilk gününden itibaren geçerli olur. Referans oran, [www.tcmb.gov.tr](http://www.tcmb.gov.tr) adresinde İstatistikler / Bankacılık Verileri / Üye İşyerlerine Uygulanacak Azami Komisyon Oranları başlığı altında yayımlanmaktadır.

oranında Türk lirası cinsinden menkul kıymet Talimatın 5'inci maddesinde belirlenen şekilde bloke olarak tesis edilir.

Tebliğin 6'ncı maddesinin ikinci ve üçüncü fıkrası gereğince gerçek ve tüzel kişi için hesaplanacak Türk lirası mevduat/katılım fonunun toplam mevduat/katılım fonu içindeki payından düşük olanı yüzde 70,00 ve üzerinde olan bankalara birinci kademeye göre menkul kıymet tesis oranı tatbik edilmez.

Tebliğin 6 ncı maddesinin beşinci fıkrası bu madde uygulamasında tatbik edilmez.

İlk hesaplama dönemi için 2022/29 sayılı Tebliğin yürürlük tarihi olan 31/12/2022 tarihinden itibaren kullanılan krediler dikkate alınır. Son hesaplama 29/12/2023 hesaplama tarihi itibarıyla yapılır. Menkul kıymetlerin tesis süresi hesaplama tarihini takip eden ayın son cuma günü başlar, sonraki ayın son cuma gününden bir önceki gün sona erer. Söz konusu uygulamaya ilişkin örnek tablo bu talimatın ekinde verilmektedir (EK 1).

Temdit edilen kredilerde temdit tarihindeki faiz oranı, değişken faizli kredilerde kredinin kullandırım tarihinde veya temdit tarihinde hesaplanan faiz oranı üzerinden değerlendirme yapılır.

Kredili mevduat hesabı ve borçlu cari hesap kredilerinde hesap bazında değerlendirme yapılır; faiz oranında artış olan tarihlerde tüm hesap bakiyesi, faiz oranının aynı kaldığı veya düşüğü tarihlerde bir önceki güne göre bakiye artışı yeni açılan kredi olarak kabul edilir.

Yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı hesaplanırken Bankamız Kredi ve Mevduat Faiz Oranları Talimatı eki Faiz Hesaplamalarına Yönelik Açıklamalar dokümanı dikkate alınacaktır. Eşit taksitli olmayan kredi kullandırmaları için aynı dokümandaki açıklamalar dikkate alınarak efektif yıllık faiz oranı hesaplaması yapılır. Söz konusu doküman, www.tcmb.gov.tr adresinde Banka Hakkında / Mevzuat / İstatistik ile İlgili Mevzuat / Kredi, Ağırlıklı ve Fiilen Uygulanan Faiz Oranları Hakkındaki Talimatlar başlığı altında yayımlanmaktadır.

Bankalar bu madde kapsamındaki bildirimleri talimat ekindeki Faiz/Kâr Payı Oranına Göre Menkul Kıymet Tesisine Tabi Varlıklar Bildirim Cetveli (TK300H) formatında ZM proje koduyla izleyen haftanın Cuma günü mesai bitimine kadar EVAS yoluyla gönderir. Söz konusu uygulamaya ilişkin örnek tablo bu talimatın ekinde verilmektedir (Ek 1).

**g) Geçici 8'inci madde:** Türkiye'de faaliyet gösteren faktoring şirketlerinden aktif büyüklüğü 1 milyar Türk lirasının üzerinde olanların Türk lirası cinsinden faktoring alacaklarından yeni açılan ve yıllık bileşik faiz oranı Merkez Bankasınca ilan edilen yıllık bileşik referans oranın<sup>2</sup> 2,7 katından fazla olanlar menkul kıymet tesisine tabidir.

Aktif büyüklüğü için yılın ilk altı ayında bir önceki yılın Haziran ayı sonu, yılın ikinci altı ayında önceki yıla ait Aralık ayı sonu verisi esas alınır.

Menkul kıymet tesisine tabi faktoring alacakları; faktoring şirketleri tarafından kullanılan Tek Düzen Hesap Planı'na göre Türk lirası cinsinden 100'den 124'e kadar olan faktoring alacakları

---

<sup>2</sup> Referans oran, 10/2/2020 tarihli ve 31035 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/4) kapsamında belirlenen yöntem ile hesaplanarak her ayın sondan beşinci iş günü Merkez Bankası internet sitesinde ilan edilir ve takip eden ayın ilk gününden itibaren geçerli olur. Referans oran, www.tcmb.gov.tr adresinde İstatistikler / Bankacılık Verileri / Üye İşyerlerine Uygulanacak Azami Komisyon Oranları başlığı altında yayımlanmaktadır.

içerisinde takip edilen faktoring işlemleri toplamından 104 İskontolu Faktoring Alacaklarından Kazanılmamış Gelirler, 180-Özel Karşılıklar ve 182-Beklenen Zarar Karşılıkları netleştirilerek hesaplanır.

Önceki hesaplama tarihini takip eden günden ilgili ayın hesaplama tarihine kadar olan günlerde yeni açılan faktoring alacakları bazında faiz oranına göre menkul kıymet tesisine tabi olanlar için yüzde 90 oranında Türk lirası cinsinden menkul kıymet tesis edilir.

Tebliğin 6 ncı maddesinin beşinci fıkrası bu madde uygulamasında tatbik edilmez.

İlk hesaplama dönemi için 2022/29 sayılı Tebliğin yürürlük tarihi olan 31/12/2022 tarihinden itibaren açılan faktoring alacakları dikkate alınır. Son hesaplama 29/12/2023 hesaplama tarihi itibarıyla yapılır. Menkul kıymetlerin tesis süresi hesaplama tarihini takip eden ayın son cuma günü başlar, sonraki ayın son cuma gününden bir önceki gün sona erer. Söz konusu uygulamaya ilişkin örnek tablo bu talimatın ekinde verilmektedir (EK 1).

Temdit edilen alacaklarda temdit tarihindeki faiz oranı, değişken faizli alacaklarda alacağın kullandırım tarihinde veya temdit tarihinde hesaplanan faiz oranı üzerinden değerlendirme yapılır.

Yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı hesaplanırken Bankamız Kredi ve Mevduat Faiz Oranları Talimatı eki Faiz Hesaplamalarına Yönelik Açıklamalar dokümanı dikkate alınacaktır. Eşit taksitli olmayan kredi kullandırmaları için aynı dokümandaki açıklamalar dikkate alınarak efektif yıllık faiz oranı hesaplaması yapılır. Söz konusu doküman, www.tcmb.gov.tr adresinde Banka Hakkında / Mevzuat / İstatistik ile İlgili Mevzuat / Kredi, Ağırlıklı ve Fiilen Uygulanan Faiz Oranları Hakkındaki Talimatlar başlığı altında yayımlanmaktadır.

Faktoring şirketleri bu madde kapsamındaki bildirimleri talimat ekindeki Faiz/Kâr Payı Oranına Göre Menkul Kıymet Tesisine Tabi Varlıklar Bildirim Cetveli (TK300H) formatında ZM proje koduyla izleyen haftanın Cuma günü mesai bitimine kadar EVAS yoluyla gönderir. Söz konusu uygulamaya ilişkin örnek tablo bu talimatın ekinde verilmektedir (Ek 1).

**ğ) Geçici 9’uncu madde:** 27/1/2023 hesaplama tarihinden 29/12/2023 (dâhil) hesaplama tarihine kadar geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden olanlar için; mevduat/katılım fonu ile repo işlemlerinden sağlanan fonların toplamından, kullanılan krediler ile zorunlu karşılıkların toplamının indirilmesi sonucunda bulunan pozitif fark tutarında bir önceki hesaplama tarihindeki tutara göre artış olması hâlinde artış tutarı kadar Türk lirası cinsinden menkul kıymet bloke olarak tesis edilir.

Menkul kıymet tesisine tabi artış tutarı hesaplama tarihleri itibarıyla aşağıdaki şekilde hesaplanır.

$$\text{Artış Tutarı} = \text{maks} (\text{maks} [(M_t + R_t - K_t - Z_t);0] - \text{maks} [(M_{t-1} + R_{t-1} - K_{t-1} - Z_{t-1});0];0)$$

M = Talimatın “2.A. Menkul Kıymet tesisine tabi yükümlülüklerin kapsamı” bölümünde tanımlanan menkul kıymet tesisine tabi mevduat/katılım fonundan yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç tutardır.

R = Talimatın “2.A. Menkul Kıymet tesisine tabi yükümlülüklerin kapsamı” bölümünde tanımlanan repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

K = Yabancı para cinsinden kredilerdir.

- Mevduat bankaları tarafından kullanılan Tek Düzen Hesap Planı'na göre 100'den 180'e kadar olan nakdi kredi hesapları içerisinde takip edilen yurt içi yerleşiklere yabancı para cinsinden kullanılan kredilerden 103 Kazanılmamış Gelirler ile 185 Değer Düşüş Karşılıkları netleştirilerek hesaplanır.
- Katılım bankaları tarafından kullanılan Tek Düzen Hesap Planı'na göre 100'den 180'e kadar olan nakdi kredi hesapları içerisinde takip edilen yurt içi yerleşiklere yabancı para cinsinden kullanılan kredilerden 105 Kazanılmamış Gelirler ile 185 Değer Düşüş Karşılıkları netleştirilerek hesaplanır.

Z = İlgili hesaplama tarihinde zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında bulunan döviz ve altın cinsinden (Türk lirası zorunlu karşılıklar için tesis edilen altın dâhil) tutarların toplamıdır.

Yukarıda anılan tutarların hem cari hesaplama dönemi hem de bir önceki hesaplama dönemi için Türk lirası karşılıkları hesaplanırken cari hesaplama tarihinde geçerli olan ve Talimatın 3.A. bölümünde belirtilen kur ve fiyatlar kullanılır.

Tesis süresi hesaplama tarihini takip eden ayın son cuma günü başlar, tesis başlangıcını takip eden on ikinci ayın son cuma gününden bir önceki gün sona erer.

Bankalar bu madde kapsamındaki bildirimleri talimat ekindeki Geçici Madde 9 Kapsamında Yükümlülük Bildirim Cetveli (GM900A) formatında DP proje hesaplama tarihinden iki hafta sonraki cuma günü öğlen 12:00'ye kadar Merkez Bankası İdare Merkezine Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) yoluyla gönderir.

**h) Geçici 10'uncu madde:** 29/9/2023 (dâhil) hesaplama tarihine kadar uygulanmak üzere, mevduat ve katılım bankalarının tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni ve 31/3/2023 hesaplama tarihinde mevcut olan yabancı para mevduat/katılım fonu esas alınarak aşağıda yer alan usul ve esaslara göre bankalarca gerçek ve tüzel kişi için ayrı ayrı hesaplanacak yabancı para mevduat/katılım fonundan Türk lirası mevduat/katılma hesabına dönüşüm oranlarına göre (akım uygulama);

a) 28/4/2023 hesaplama tarihinden itibaren ilgili hesaplama döneminde yüzde 5,00'ın,

b) 27/6/2023 hesaplama tarihinden itibaren ilgili hesaplama döneminde yüzde 3,00'ın,

altında dönüşüm yapılması halinde gerçek ve tüzel kişi için ayrı ayrı eksik kalan tutar kadar menkul kıymet bloke olarak tesis edilir.

31/3/2023 hesaplama tarihine göre gerçek ve tüzel kişi için hesaplanan oranlardan düşük olanı (kümülatif uygulama);

a) 27/6/2023 hesaplama tarihinden itibaren yüzde 15,00'ın,

b) 29/9/2023 hesaplama tarihinden itibaren yüzde 24,00'ın,

altında kalan bankalar için ilgili dönüşüm oranının paydasında yer alan mevduat/katılım fonu tutarının yüzde 5'i oranında ilave menkul kıymet söz konusu hedeflere ulaşıncaya kadar bloke olarak tesis edilir.

Tesis süresi, hesaplama tarihini takip eden ayın son cuma günü başlar, tesis başlangıcını takip eden altıncı ayın son cuma gününden bir önceki gün sona erer.

Tebliğ'in Geçici 10'uncu maddesinin ikinci fıkrasının (a) bendi kapsamında 27/6/2023 hesaplama tarihinde yüzde 15 hedefine ulaşamamakla birlikte, izleyen menkul kıymet hesaplama tarihlerinde bu hedefe ulaşılması durumunda söz konusu hedefe ulaşılan ilk hesaplama tarihine ilişkin tesis döneminden itibaren bu tutar için tesis süresi sonlanır.

Tebliğ'in Geçici 10'uncu maddesinin ikinci fıkrasının (b) bendi kapsamında 29/9/2023 hesaplama tarihinde yüzde 24 hedefine ulaşamamakla birlikte, izleyen menkul kıymet hesaplama tarihlerinde bu hedefe ulaşılması durumunda söz konusu hedefe ulaşılan ilk hesaplama tarihine ilişkin tesis döneminden itibaren bu tutar için tesis süresi sonlanır.

Söz konusu uygulamalara ilişkin örnek takvim bu Talimatın ekinde yer almaktadır (EK 3).

Dönüşüm oranları gerçek ve tüzel kişi için ayrı ayrı olmak üzere aşağıdaki şekilde hesaplanır.

$$\text{Dönüşüm oranı} = ([A1] + [A2]) / [A3] * 100$$

A1: Yurt içi yerleşik gerçek/tüzel kişilerin 31/3/2023 tarihinde mevcut olan döviz ve altın cinsinden hesaplarının bakiyesinden 1/4/2023 tarihinden itibaren Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında vadeli Türk lirası mevduat/katılma hesabına dönüşen tutarların Türk lirası karşılıklarının toplamı

*A1'in hesaplanmasında 31/3/2023 tarihinde müşteri bazında dönüşüme konu yabancı para hesapların bakiyesinin aynı müşteri tarafından dönüştürülmüş olması esastır.*

A2: Bankamızca yayımlanan 2022/7 sayılı Tebliğ kapsamında 1/4/2023 tarihinden itibaren açılan gerçek/tüzel kişilere ait YUVAM hesaplarına dönüşen bakiyeleri ile 2022/11 sayılı Altın Cinsinden Fiziki Varlıkların Finansal Sisteme Kazandırılması Hakkında Tebliğ kapsamında 1/4/2023 tarihinden itibaren açılan dönüşüm hesabı bakiyelerinin Türk lirası karşılıklarının toplamı

A3: Yurt içi yerleşik gerçek/tüzel kişilerin Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında dönüşümü yapılabilecek 31/3/2023 tarihi itibarıyla mevcut olan ABD doları, Euro, İngiliz sterlini ve altın cinsinden yabancı para mevduat/katılım fonu hesabı bakiyelerinin Türk lirası karşılıklarının toplamı

*A3'ün hesaplanmasında bu Talimatın 2.A. bölümünün (d) bendi kapsamında yer alan mevduat/katılım fonu bakiyeleri hariç tutulacaktır.*

Akım dönüşüm oranlarının hesaplanmasında yenilenen hesaplar ile 1/4/2023 tarihinden itibaren açılan ve vadesinden önce kapanan hesaplar hariç tutulur, 1/4/2023 tarihinden itibaren açılan dönüşüm hesaplarından aynı hesaplama dönemi içinde müşteri bazında aynı bankada vadesi gelen ve yenilenmeyen hesap olması halinde söz konusu bakiye müşterinin yeni açılan dönüşüm hesabı bakiyesinden indirilir.

Kümülatif dönüşüm oranlarının hesaplanmasında 1/4/2023 tarihinden önce açılan dönüşüm hesaplarından yenilenenler ile 1/4/2023 tarihinden itibaren açılan ve vadesinden önce kapanan hesaplar hariç tutulur, aynı kümülatif dönem içinde müşteri bazında aynı bankada vadesi gelen ve yenilenmeyen hesap olması halinde söz konusu bakiye müşterinin yeni açılan dönüşüm hesabı bakiyesinden indirilir.

Başka bir bankada dönüşüm hesabı açılması amacıyla döviz/altın transfer edilmesi veya çekilmesi halinde döviz/altın çıkışı olan bankanın toplam döviz/altın cinsinden mevduat/katılım fonu (A3) hesaplamasında değişiklik olmayacaktır. Transfer edilen veya çekilen tutar A1 ve A2 hesaplamasına da dahil edilmeyecektir.

Yukarıda belirtilen bakiyelerin Türk lirası karşılıkları hesaplanırken 31/3/2023 tarihinde geçerli olan (bir iş günü önce Bankamız internet sayfasında saat 15:30'da açıklanan) Talimatın 3.A. bölümünde belirtilen kur ve fiyatlar kullanılır.

Dönüşüm oranlarının paydasında yer alan yabancı para mevduat/katılım fonu tutarlarının toplamı (gerçek ve tüzel kişi için A3 toplamı) 1 milyar Türk lirasının altında olan bankalara bu madde hükümleri uygulanmaz.

Dönüşüm oranlarına ilişkin bilgiler haftada bir Cuma günleri itibarıyla hazırlanır ve ekte yer alan Dönüşüm Oranları Bilgi Cetveli (DO200H) formatında DM proje koduyla, izleyen haftanın Cuma günü mesai bitimine kadar EVAS yoluyla gönderilir.

**1) Geçici 11'inci madde:** 28/7/2023 (dâhil) hesaplama tarihine kadar uygulanmak üzere, mevduat ve katılım bankalarının tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak aşağıda yer alan usul ve esaslara göre dönüşüm oranı bankalarca gerçek kişi için hesaplanacak ek dönüşüm oranlarına göre;

a) 26/5/2023 hesaplama tarihinden itibaren ilgili hesaplama döneminde yüzde 10,00'un altında dönüşüm yapılması halinde gerçek kişi için eksik kalan tutar kadar menkul kıymet (akım uygulama),

b) 28/7/2023 hesaplama tarihinden itibaren yüzde 30,00'un altında kalan bankalar için ek dönüşüm oranının paydasında yer alan mevduat/katılım fonu tutarının yüzde 10'u oranında ilave menkul kıymet söz konusu hedeflere ulaşıncaya kadar (kümülatif uygulama) bloke olarak tesis edilir.

Tesis süresi, hesaplama tarihini takip eden ayın son cuma günü başlar, tesis başlangıcını takip eden altıncı ayın son cuma gününden bir önceki gün sona erer.

Tebliğ'in Geçici 11'inci maddesinin ikinci fıkrası kapsamında 28/7/2023 hesaplama tarihinde yüzde 30 hedefine ulaşılammakla birlikte, izleyen menkul kıymet hesaplama tarihlerinde bu hedefe ulaşılması durumunda söz konusu hedefe ulaşılan ilk hesaplama tarihine ilişkin tesis döneminden itibaren bu tutar için tesis süresi sonlanır.

Söz konusu uygulamalara ilişkin örnek takvim bu Talimatın ekinde yer almaktadır (EK 4).

Gerçek kişi ek dönüşüm oranı aşağıdaki şekilde hesaplanır.

**Gerçek kişi ek dönüşüm oranı =**

$$\{([B1]*1,5+[B2]) / [A3]*100\} - \{\min(\text{Gerçek kişi dönüşüm oranı, dönüşüm hedefi})\}$$

B1: Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında hesaplama dönemi içinde, yurt dışından doğrudan SWIFT kanalıyla gelen transferlerle gerçek/tüzel kişilere ait YUVAM hesaplarına dönüşen tutarlar ile gerçek kişilerce bankaya dışarıdan getirilen efektif ve fiziki altın kaynağıyla vadeli Türk lirası mevduat/katılma hesabına dönüşen tutarların Türk lirası karşılıklarının toplamı

B2: Gerçek kişilerin hesaplama dönemi içinde Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında vadeli Türk lirası mevduat/katılma hesabına dönüşen tutarların Türk lirası karşılıklarının toplamı (B1'de yer alanlar hariç, B1'de dikkate alınmayan diğer YUVAM hesapları dahil)

A3: Yurt içi yerleşik gerçek kişilerin Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında dönüşümü yapılabilecek 31/3/2023 tarihi itibarıyla mevcut olan ABD doları, Euro, İngiliz sterlini ve altın cinsinden yabancı para mevduat/katılım fonu hesabı bakiyelerinin Türk lirası karşılıklarının toplamı

Gerçek kişi dönüşüm oranı: Geçici 10'uncu madde kapsamında gerçek kişi için hesaplanan orandır.

Dönüşüm hedefi: Geçici 10'uncu madde kapsamında gerçek kişi dönüşüm oranı olarak belirlenen ilgili hesaplama dönemine ilişkin hedef oranıdır. (Akım Uygulamada: 26.05.2023 hesaplama dönemi için %5, 27.06.2023 hesaplama dönemi için %3 ve 28.07.2023 hesaplama dönemi için %3'tür. Kümülatif Uygulamada: 28.07.2023 hesaplama dönemi için %11'dir.)

Başka bir bankada dönüşüm hesabı açılması amacıyla döviz/altın transfer edilmesi veya çekilmesi halinde döviz/altın çıkışı olan bankanın toplam döviz/altın cinsinden mevduat/katılım fonu (A3) hesaplamasında değişiklik olmayacaktır. Transfer edilen veya çekilen tutar B1 ve B2 hesaplamasına da dahil edilecektir.

Akım ek dönüşüm oranının hesaplanmasında yenilenen hesaplar ile 29/4/2023 tarihinden itibaren açılan ve vadesinden önce kapanan hesaplar hariç tutulur, 29/4/2023 tarihinden itibaren açılan dönüşüm hesaplarından aynı hesaplama dönemi içinde müşteri bazında aynı bankada vadesi gelen ve yenilenmeyen hesap olması halinde söz konusu bakiye müşterinin yeni açılan dönüşüm hesabı bakiyesinden indirilir.

Kümülatif ek dönüşüm oranının hesaplanmasında 29/4/2023 tarihinden önce açılan dönüşüm hesaplarından yenilenenler ile 29/4/2023 tarihinden itibaren açılan ve vadesinden önce kapanan hesaplar hariç tutulur, aynı kümülatif dönem içinde müşteri bazında aynı bankada vadesi gelen ve yenilenmeyen hesap olması halinde söz konusu bakiye müşterinin yeni açılan dönüşüm hesabı bakiyesinden indirilir.

Yukarıda belirtilen bakiyelerin Türk lirası karşılıkları hesaplanırken 31/3/2023 tarihinde geçerli olan (bir iş günü önce Bankamız internet sayfasında saat 15:30'da açıklanan) Talimatın 3.A. bölümünde belirtilen kur ve fiyatlar kullanılır.

Ek dönüşüm oranının paydasında yer alan yabancı para mevduat/katılım fonu tutarı (gerçek kişi için A3 tutarı) 1 milyar Türk lirasının altında olan bankalara bu madde hükümleri uygulanmaz.

Dönüşüm oranlarına ilişkin bilgiler haftada bir Cuma günleri itibarıyla hazırlanır ve ekte yer alan Dönüşüm Oranları Bilgi Cetveli (DO200H) formatında DM proje koduyla, izleyen haftanın Cuma günü mesai bitimine kadar EVAS yoluyla gönderilir.

**EK 1: UYGULAMA TAKVİMİ**

<b>Menkul Kıymet Tesisine İlişkin Takvim (Geçici 3. Madde Dâhil)</b>				
<b>Hesaplama Dönemi</b>	<b>Son Bildirim Tarihi</b>	<b>Kredilerin Kullandırıldığı Dönem</b>	<b>Tesis Dönemi</b>	<b>Açıklama</b>
24.06.2022	8.07.2022		29.07.2022 - 25.08.2022	Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülükler 24/6/2022 tarihi itibarıyla hesaplanır, 8/7/2022 günü saat 12.00'ye kadar Merkez Bankasına bildirilir. Bildirilen yükümlülüklerin tesisi 29/7/2022 tarihinde başlar, 25/8/2022 tarihinde sona erer.
29.07.2022	12.08.2022		26.08.2022 - 29.09.2022	Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülükler 29/7/2022 tarihi itibarıyla hesaplanır, 12/8/2022 günü saat 12.00'ye kadar Merkez Bankasına bildirilir. Bildirilen yükümlülüklerin tesisi 26/8/2022 tarihinde başlar, 29/9/2022 tarihinde sona erer.
26.08.2022	9.09.2022	20.08.2022 - 26.08.2022	30.09.2022 - 27.10.2022	Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülükler ve varlıklar (20/08/2022-26/08/2022 arasında kullanılan krediler) 26/8/2022 tarihi itibarıyla hesaplanır, 9/9/2022 günü saat 12.00'ye kadar Merkez Bankasına bildirilir. Bildirilen yükümlülüklerin ve varlıkların tesisi 30/9/2022 tarihinde başlar, 27/10/2022 tarihinde sona erer.
30.09.2022	14.10.2022	27.08.2022 - 30.09.2022	28.10.2022 - 24.11.2022	Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülükler ve varlıklar (27/08/2022-30/09/2022 arasında kullanılan krediler) 30/9/2022 tarihi itibarıyla hesaplanır, 14/10/2022 günü saat 12.00'ye kadar Merkez Bankasına bildirilir. Bildirilen yükümlülüklerin ve varlıkların tesisi 28/10/2022 tarihinde başlar, 24/11/2022 tarihinde sona erer.
28.10.2022	11.11.2022	1.10.2022 - 28.10.2022	25.11.2022 - 29.12.2022	Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülükler ve varlıklar (1/10/2022-28/10/2022 arasında kullanılan krediler) 28/10/2022 tarihi itibarıyla hesaplanır, 11/11/2022 günü saat 12.00'ye kadar Merkez Bankasına bildirilir. Bildirilen yükümlülüklerin ve varlıkların tesisi 25/11/2022 tarihinde başlar, 29/12/2022 tarihinde sona erer.
25.11.2022	9.12.2022	29.10.2022 - 25.11.2022	30.12.2022 - 26.01.2023	Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülükler ve varlıklar (29/10/2022-25/11/2022 arasında kullanılan krediler) 25/11/2022 tarihi itibarıyla hesaplanır, 9/12/2022 günü saat 12.00'ye kadar Merkez Bankasına bildirilir. Bildirilen yükümlülüklerin ve varlıkların tesisi 30/12/2022 tarihinde başlar, 26/01/2023 tarihinde sona erer.
30.12.2022	13.01.2023	26.11.2022 - 30.12.2022	27.01.2023 - 23.02.2023	Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülükler ve varlıklar (26/11/2022-30/12/2022 arasında kullanılan krediler) 30/12/2022 tarihi itibarıyla hesaplanır, 13/1/2023 günü saat 12.00'ye kadar Merkez Bankasına bildirilir. Bildirilen yükümlülüklerin ve varlıkların tesisi 27/1/2023 tarihinde başlar, 23/02/2023 tarihinde sona erer.
27.01.2023	10.02.2023	31.12.2022 - 27.01.2023	24.02.2023 - 30.03.2023	Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülükler ve varlıklar (31/12/2022-27/1/2023 arasında kullanılan krediler) 27/1/2023 tarihi itibarıyla hesaplanır, 10/2/2023 günü saat 12.00'ye kadar Merkez Bankasına bildirilir. Bildirilen yükümlülüklerin ve varlıkların tesisi 24/2/2023 tarihinde başlar, 30/3/2023 tarihinde sona erer.
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮



**EK 2: UYGULAMA TAKVİMİ****Geçici 2. Madde Kapsamında Uygulama Takvimi**

<b>Hesaplama Dönemi</b>	<b>Son Bildirim Tarihi</b>	<b>Büyüme Oranının Hesaplanacağı Dönem</b>	<b>Büyüme Oranı Sınırı</b>	<b>Tesis Dönemi</b>	<b>Açıklama</b>
26.08.2022	9.09.2022	29.07.2022 - 26.08.2022	3%	30.09.2022 - 28.09.2023	Menkul kıymet tesisine tabi kredilerin 29.07.2022 tarihindeki stok bakiyesi ile 26.08.2022 tarihindeki stok bakiyesi arasındaki fark üzerinden hesaplanan menkul kıymet tesis tutarı 9.09.2022 tarihine kadar bildirilir. Hesaplanan menkul kıymet tutarları 30.09.2022 tarihinden 28.09.2023 (dahil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir.
30.09.2022	14.10.2022	26.08.2022 - 30.09.2022	3%	28.10.2022 - 26.10.2023	Menkul kıymet tesisine tabi kredilerin 26.08.2022 tarihindeki stok bakiyesi ile 30.09.2022 tarihindeki stok bakiyesi arasındaki fark üzerinden hesaplanan menkul kıymet tesis tutarı 14.10.2022 tarihine kadar bildirilir. Hesaplanan menkul kıymet tutarları 28.10.2022 tarihinden 26.10.2023 (dahil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir.
28.10.2022	11.11.2022	30.09.2022 - 28.10.2022	3%	25.11.2022 - 23.11.2023	Menkul kıymet tesisine tabi kredilerin 30.09.2022 tarihindeki stok bakiyesi ile 28.10.2022 tarihindeki stok bakiyesi arasındaki fark üzerinden hesaplanan menkul kıymet tesis tutarı 11.11.2022 tarihine kadar bildirilir. Hesaplanan menkul kıymet tutarları 25.11.2022 tarihinden 23.11.2023 (dahil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir.
25.11.2022	9.12.2022	28.10.2022 - 25.11.2022	3%	30.12.2022 - 28.12.2023	Menkul kıymet tesisine tabi kredilerin 28.10.2022 tarihindeki stok bakiyesi ile 25.11.2022 tarihindeki stok bakiyesi arasındaki fark üzerinden hesaplanan menkul kıymet tesis tutarı 9.12.2022 tarihine kadar bildirilir. Hesaplanan menkul kıymet tutarları 30.12.2022 tarihinden 28.12.2023 (dahil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir.
30.12.2022	13.01.2023	29.07.2022 - 30.12.2022	%10*	27.01.2023 - 25.01.2024	Menkul kıymet tesisine tabi kredilerin 29.07.2022 tarihindeki stok bakiyesi ile 30.12.2022 tarihindeki stok bakiyesi arasındaki fark üzerinden hesaplanan menkul kıymet tesis tutarı 13.01.2023 tarihine kadar bildirilir. Hesaplanan menkul kıymet tutarları 27.01.2023 tarihinden 25.01.2024 (dahil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir.
27.01.2023	10.02.2023	30.12.2022 - 27.01.2023	%3	24.02.2023 - 22.02.2024	

\* Önceki dönemlerde %3 büyüme aşan kısımlar için tutulan menkul kıymet toplamını aşan kısım kadar

**EK 3: UYGULAMA TAKVİMİ****Geçici 10. Madde Kapsamında Uygulama Takvimi**

<b>Hesaplama Dönemi</b>	<b>Son Bildirim Tarihi</b>	<b>Dönüşüm Oranının Hesaplanacağı Dönem</b>	<b>Dönüşüm Oranı Sınırı</b>	<b>Tesis Dönemi</b>	<b>Açıklama</b>
28.04.2023	12.05.2023	01.04.2023 - 28.04.2023	5%	26.05.2023 - 23.11.2023	01.04.2023 (dâhil) tarihinden 28.04.2023 (dâhil) tarihine kadar Türk lirası mevduat/katılma hesabına dönüşüm oranının 5%'in altında kalması durumunda arada eksik kalan fark üzerinden hesaplanan menkul kıymet tesis tutarı 12.05.2023 tarihine kadar bildirilir ve 26.05.2023 (dâhil) tarihinden 23.11.2023 (dâhil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir.
26.05.2023	09.06.2023	29.04.2023 - 26.05.2023	5%	03.07.2023 - 28.12.2023	29.04.2023 (dâhil) tarihinden 26.05.2023 (dâhil) tarihine kadar Türk lirası mevduat/katılma hesabına dönüşüm oranının 5%'in altında kalması durumunda arada eksik kalan fark üzerinden hesaplanan menkul kıymet tesis tutarı 09.06.2023 tarihine kadar bildirilir ve 03.07.2023 (dâhil) tarihinden 28.12.2023 (dâhil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir.
27.06.2023	14.07.2023	27.05.2023 - 27.06.2023	3%	28.07.2023 - 25.01.2024	27.05.2023 (dâhil) tarihinden 27.06.2023 (dâhil) tarihine kadar Türk lirası mevduat/katılma hesabına dönüşüm oranının 3%'ün altında kalması durumunda arada eksik kalan fark üzerinden hesaplanan menkul kıymet tesis tutarı 14.07.2023 tarihine kadar bildirilir ve 28.07.2023 (dâhil) tarihinden 25.01.2024 (dâhil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir.
27.06.2023	14.07.2023	01.04.2023 - 27.06.2023	15%	28.07.2023 - 25.01.2024	01.04.2023 (dâhil) tarihinden 27.06.2023 (dâhil) tarihine kadar Türk lirası mevduat/katılma hesabına dönüşüm oranının 15%'in altında kalması durumunda ilgili dönüşüm oranının paydasında yer alan tutarın %5'i kadar menkul kıymet tesis tutarı 14.07.2023 tarihine kadar bildirilir ve 28.07.2023 (dâhil) tarihinden 25.01.2024 (dâhil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir. 27.06.2023 tarihinden sonra 15% hedefine ulaşılması halinde hedefe ulaşılan tarihten sonraki ilk hesaplama dönemine ilişkin tesis başlangıç tarihinde tesis edilen tutar serbest kalır.
28.07.2023	11.08.2023	28.06.2023 - 28.07.2023	3%	25.08.2023 - 22.02.2024	28.06.2023 (dâhil) tarihinden 28.07.2023 (dâhil) tarihine kadar Türk lirası mevduat/katılma hesabına dönüşüm oranının 3%'ün altında kalması durumunda arada eksik kalan fark üzerinden hesaplanan menkul kıymet tesis tutarı 11.08.2023 tarihine kadar bildirilir ve 25.08.2023 (dâhil) tarihinden 22.02.2024 (dâhil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir.

25.08.2023	08.09.2023	29.07.2023 - 25.08.2023	3%	29.09.2023 - 28.03.2024	29.07.2023 (dâhil) tarihinden 25.08.2023 (dâhil) tarihine kadar Türk lirası mevduat/katılma hesabına dönüşüm oranının 3%'ün altında kalması durumunda arada eksik kalan fark üzerinden hesaplanan menkul kıymet tesis tutarı 08.09.2023 tarihine kadar bildirilir ve 29.09.2023 (dâhil) tarihinden 28.03.2024 (dâhil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir.
29.09.2023	13.10.2023	26.08.2023 - 29.09.2023	3%	27.10.2023 - 25.04.2024	26.08.2023 (dâhil) tarihinden 29.09.2023 (dâhil) tarihine kadar Türk lirası mevduat/katılma hesabına dönüşüm oranının 3%'ün altında kalması durumunda arada eksik kalan fark üzerinden hesaplanan menkul kıymet tesis tutarı 13.10.2023 tarihine kadar bildirilir ve 27.10.2023 (dâhil) tarihinden 25.04.2024 (dâhil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir.
29.09.2023	13.10.2023	01.04.2023 - 29.09.2023	24%	27.10.2023 - 25.04.2024	01.04.2023 (dâhil) tarihinden 29.09.2023 (dâhil) tarihine kadar Türk lirası mevduat/katılma hesabına dönüşüm oranının 24%'ün altında kalması durumunda ilgili dönüşüm oranının paydasında yer alan tutarın %5'i kadar menkul kıymet tesis tutarı 13.10.2023 tarihine kadar bildirilir ve 27.10.2023 (dâhil) tarihinden 25.04.2024 (dâhil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir. 29.09.2023 tarihinden sonra 24% hedefine ulaşılması halinde hedefe ulaşılan tarihten sonraki ilk hesaplama dönemine ilişkin tesis başlangıç tarihinde tesis edilen tutar serbest kalır.

**EK 4: UYGULAMA TAKVİMİ****Geçici 11. Madde Kapsamında Uygulama Takvimi**

<b>Hesaplama Dönemi</b>	<b>Son Bildirim Tarihi</b>	<b>Ek Dönüşüm Oranının Hesaplanacağı Dönem</b>	<b>Ek Dönüşüm Oranı Sınırı</b>	<b>Tesis Dönemi</b>	<b>Açıklama</b>
26.05.2023	09.06.2023	29.04.2023 - 26.05.2023	10%	03.07.2023 - 28.12.2023	29.04.2023 (dâhil) tarihinden 26.05.2023 (dâhil) tarihine kadar ek dönüşüm oranının 10%'un altında kalması durumunda arada eksik kalan fark üzerinden hesaplanan menkul kıymet tesis tutarı 09.06.2023 tarihine kadar bildirilir ve 03.07.2023 (dâhil) tarihinden 28.12.2023 (dâhil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir.
27.06.2023	14.07.2023	27.05.2023 - 27.06.2023	10%	28.07.2023 - 25.01.2024	27.05.2023 (dâhil) tarihinden 27.06.2023 (dâhil) tarihine kadar ek dönüşüm oranının 10%'un altında kalması durumunda arada eksik kalan fark üzerinden hesaplanan menkul kıymet tesis tutarı 14.07.2023 tarihine kadar bildirilir ve 28.07.2023 (dâhil) tarihinden 25.01.2024 (dâhil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir.
28.07.2023	11.08.2023	28.06.2023 - 28.07.2023	10%	25.08.2023 - 22.02.2024	28.06.2023 (dâhil) tarihinden 28.07.2023 (dâhil) tarihine kadar ek dönüşüm oranının 10%'un altında kalması durumunda arada eksik kalan fark üzerinden hesaplanan menkul kıymet tesis tutarı 11.08.2023 tarihine kadar bildirilir ve 25.08.2023 (dâhil) tarihinden 22.02.2024 (dâhil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir.
28.07.2023	11.08.2023	29.04.2023 - 28.07.2023	30%	25.08.2023 - 22.02.2024	29.04.2023 (dâhil) tarihinden 28.07.2023 (dâhil) tarihine kadar ek dönüşüm oranının 30%'un altında kalması durumunda ilgili ek dönüşüm oranının paydasında yer alan tutarın %10'u kadar menkul kıymet tesis tutarı 11.08.2023 tarihine kadar bildirilir ve 25.08.2023 (dâhil) tarihinden 22.02.2024 (dâhil) tarihine kadar bloke hesaplarda tesis edilir. 28.07.2023 tarihinden sonra 30% hedefine ulaşılması halinde hedefe ulaşılan tarihten sonraki ilk hesaplama dönemine ilişkin tesis başlangıç tarihinde tesis edilen tutar serbest kalır.

## MENKUL KIYMET BİLDİRİM CETVELİ AÇIKLAMASI

**A) CETVEL KODU:** MK100A

**B) CETVEL ADI:** MENKUL KIYMET BİLDİRİM CETVELİ

**C) PARA BİRİMİ:** TL (BİN)

**D) AMAÇ:** Cetvelin amacı, bankaların menkul kıymet tesisine tabi yükümlülükler ve varlıkları için Bankamız nezdinde bulunduracakları ve menkul kıymet tesisine tabi diğer mali kuruluşların bulunduracakları menkul kıymet tesis tutarının bildirimini sağlamaktır.

**E) DÜZENLENME DÖNEMİ:** Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülükler ve varlıklar her ayın son cuma günü itibarıyla hesaplanarak, iki hafta sonraki cuma günü saat 12.00'ye kadar Merkez Bankasına bildirilir.

**F) GENEL AÇIKLAMA:** Bu cetvel, Menkul Kıymet Tesisine İlişkin Uygulama Talimatında (Talimat) belirtilen hususlar dikkate alınarak doldurulacaktır. Faktoring şirketlerince bu cetvelin 7,9,10,11 ve 19'uncu satırları doldurulacak olup diğer satırlar sıfır olarak gönderilecektir. Faktoring şirketleri için 10 ve 11'nci satırlar eşit olacaktır.

**G) SATIR VE SÜTUN AÇIKLAMALARI:**

**1. MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ YÜKÜMLÜLÜKLER:** 2, 15 ve 16'ncı satırların toplamından 3'üncü satırın çıkarılmasıyla bulunan tutar yazılacaktır. Bu satırda Tebliğ'in Geçici 1'inci maddesi dikkate alınmaksızın toplam tutar yazılacaktır.

**2. MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ MEVDUAT/KATILIM FONU:** Talimatın 3'üncü maddesinde yer alan açıklamalar çerçevesinde yazılacaktır. Bu satır DT200H cetvelinin her bir döviz ve kıymetli maden cinsi için toplam sütununun 1'inci satırında bulunan değerlerin TL karşılıkları toplamından bu cetvelin 13 ve 14'ncü satırlarının toplamının çıkarılmasıyla bulunan tutar yazılacaktır.

**3. (İndirim) Yurt Dışı Şubelerce Yurt Dışında Yerleşiklere Kullandırılan Krediler:** Talimatın 2'nci maddesinde yer alan açıklamalara göre ilgili tutarlar yazılacaktır.

**4. YÜKÜMLÜLÜKLER İÇİN TESİS EDİLECEK MENKUL KIYMET TUTARI:** 1'inci satırda yer alan tutarın Tebliğ'in 6'ncı maddesinde belirtilen oranlar ile çarpımı sonucu bulunacak tutar yazılacaktır. Tebliğ'in Geçici 1'nci maddesi kapsamındaki hesaplama bu satırda dikkate alınacaktır.

**5. Kredi Türüne Göre Menkul Kıymet Tesisine Tabi Krediler:** Talimatın 3'üncü maddesinde açıklanan ve aylık dönemlerde kullandırılan kredi türüne göre menkul kıymet tesisine tabi kredilerin kümülatif dönem toplamı yazılacaktır. Bu satır TK200H cetvelinin 1'inci satır ve 9'uncu sütununda bulunan tutara eşit olacaktır.

**6. Hesaplama Dönemi İçin Kredi Büyümesine Göre Menkul Kıymet Tesisine Tabi Kısım:** Geçici 2'nci ve Geçici 6'ncı madde kapsamında menkul kıymet tesisine tabi tutar yazılacaktır.

○ TK400H cetvelinin 1'inci satırında yer alan büyüme oranı Geçici 2'nci ve Geçici 6'nci maddede belirtilen ilgili döneme ilişkin orandan küçükse bu satıra sıfır yazılacaktır.

○ Büyüme oranı ilgili döneme ilişkin orandan büyükse;

○ 30/12/2022 hesaplama tarihine kadar TK400H cetvelinin 1'inci satırının 6'ncı sütununda yer alan tutar ile 1'inci sütundaki tutarın 1,03 katı arasındaki fark yazılacaktır.

o 30/12/2022 hesaplama tarihinde TK400H cetvelinin 1'inci satırının 6'ncı sütununda yer alan tutar ile 1'inci sütundaki tutarın 1,10 katı arasındaki farktan bu cetvelin 12'nci satırında yer alan tutar düşülecek, fark pozitif ise fark yazılacak, negatif ise bu satıra sıfır yazılacaktır.

o 27/1/2023 hesaplama tarihinden 29/12/2023 (dahil) hesaplama tarihine kadar TK400H cetvelinin 1'inci satırının 6'ncı sütununda yer alan tutar ile 1'inci sütundaki tutarın 1,03 katı arasındaki fark yazılacaktır. Ayrıca, 1'nci satırda yer alan kredilerin dışında kalan TK400H cetvelinin 3'üncü satırdan 4, 5 ve 6'ncı satırlar düşüldükten sonra hesaplanan tutarlar ile 19 ve 20'nci satırlarda yer alan her kredi türü için ayrı ayrı hesaplanmak üzere 26/5/2023 hesaplama tarihinden 29/12/2023 (dahil) hesaplama tarihine kadar ilgili kredi türlerinin 6'ncı sütunlarında yer alan tutarlar ile aynı satırların 1'inci sütunlarının 1,03 katı arasındaki farkların toplamı da bu satıra eklenecektir.

**7. Faiz Oranına Göre Menkul Kıymet Tesisine Tabi Krediler:** Bankalarca Geçici 3'üncü ve Geçici 7'nci madde kapsamında menkul kıymet tesisine tabi krediler ve faktoring şirketlerince Geçici 8'inci madde kapsamında menkul kıymet tesisine tabi faktoring alacakları yazılacaktır. Bu satıra 8'inci ve 9'uncu satırların toplamı yazılacaktır.

**8. Birinci Kademe:** Bankalarca Geçici 3'üncü ve Geçici 7'inci madde kapsamında yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, birinci kademede yer alan kredilerin toplamı yazılacaktır. Bu satır TK300H cetvelinin 2'nci satır ve 9'uncu sütununda yer alan tutara eşit olacaktır.

**9. İkinci Kademe:** Bankalarca Geçici 3'üncü ve Geçici 7'inci madde kapsamında yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, ikinci kademede yer alan kredilerin toplamı yazılacaktır. Faktoring şirketlerince Geçici 8'inci madde kapsamında yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı referans oranının 2,7 katından büyük faktoring alacaklarının toplamı yazılacaktır. Bu satır TK300H cetvelinin 3'üncü satır ve 9'uncu sütununda yer alan tutara eşit olacaktır.

#### **10. VARLIKLAR İÇİN TESİS EDİLECEK MENKUL KIYMET TUTARI:**

- 5'inci satırdaki tutarın Tebliğin 6'ncı maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendinde belirtilen oran ile çarpımı sonucu bulunacak tutar,
- 6'ncı satırdaki tutar,
- 8 ve 9'uncu satırlarda yer alan tutarların Tebliğ'in Geçici 3'üncü, Geçici 7'nci ve Geçici 8'inci maddesinde belirtilen oranlar ile çarpımı sonucu bulunacak tutarlar (TL payları yüzde 70,00 ve üzerinde olan bankalar için 8'inci satırdaki tutar yüzde 0 ile çarpılacak),
- 17'nci satırdaki tutarın Tebliğin 6'ncı maddesinin dördüncü fıkrasının (b) bendinde belirtilen oran ile çarpımı sonucu bulunacak tutar,

toplanarak bu satıra yazılacaktır.

**11. TESİS EDİLECEK MENKUL KIYMET TUTARI:** Yükümlülükler için tesis edilecek menkul kıymet tutarı olarak 4'üncü satır, varlıklar için tesis edilecek menkul kıymet tutarı olarak 10'uncu satır, Geçici madde 9 kapsamında 18'inci satır, Geçici madde 10 kapsamında 20'nci ve 21'inci satır ve Geçici madde 11 kapsamında 22'nci ve 23'üncü satır dikkate alınacaktır.

İstisna tutarının düşülmesine ilişkin olarak; bilanço aktif büyüklüğü 70 milyar Türk lirasının altında olan bankaların, menkul kıymet tesisine tabi varlık ve yükümlülükler için tesis edilmesi gereken toplam menkul kıymet tutarından 300 milyon Türk lirası düşülerek tesis edilmesi gereken menkul kıymet tutarına ulaşılır. Bu tutarın negatif olması halinde menkul kıymet tesis edilmez. Söz konusu indirim sırasıyla Tebliğin 4'üncü, Geçici 3'üncü, Geçici 10'uncu, Geçici 11'inci, Geçici 2'nci, Geçici 6'ncı ve Geçici 9'uncu maddeleri için tesis edilmesi gereken menkul kıymet tutarından yapılır.

İndirim tutarının uygulandığı bankalarda indirim sonrasında Geçici 9'uncu madde kapsamında tesis edilmesi gereken tutar kalması halinde bu tutardan, indirim uygulanmayan

bankalarda ise Geçici 9'uncu madde kapsamında tesis edilmesi gereken tutardan, Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'in Geçici 14'üncü maddesi uyarınca yüzde 0 zorunlu karşılık oranı uygulanan tutar düşülerek Geçici 9'uncu madde kapsamında tesis edilecek menkul kıymet tutarına ulaşılır. Bu tutarın negatif olması halinde bu madde kapsamında menkul kıymet tesis edilmez.

Factoring şirketleri için aktif büyüklüğü 1 milyar TL ve yüksek olanlarda bu satıra 10'ncü satırdaki değer yazılacak, diğerleri için sıfır yazılacaktır.

**12. TESİS SÜRESİ 1 AYDAN UZUN OLAN UYGULAMALAR NEDENİYLE ÖNCEKİ AYLARA İLİŞKİN TESİS EDİLMESİ GEREKEN TOPLAM:** Geçici 2'nci, Geçici 6'ncı ve Geçici 9'uncu maddeleri kapsamında tesis döneminin bir yıl olması nedeniyle ve Geçici 10'uncu ve Geçici 11'inci maddeleri kapsamında tesis döneminin 6 ay olması nedeniyle önceki dönemlerde hesaplanan (indirim dikkate alınarak) tutarların toplamı yazılacaktır. Geçici 10'uncu ve Geçici 11'inci maddelerde kümülatif uygulama kapsamında belirlenen hedeflere belirlenen tarihlerden daha sonra ulaşılması durumunda, bu hüküm kapsamında tesisine başlanmış olan menkul kıymet tutarı hedefe ulaşılan ilk hesaplama tarihinden itibaren daha önceki dönemlerde bu satıra yazılmış ise düşülecektir.

**13. TALİMATIN 2.A. BÖLÜMÜNÜN (Ç) BENDİNDE TANIMLANAN MEVDUAT/KATILIM FONU:** Talimatın "2.A. Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülüklerin kapsamı" bölümünün (ç) bendinde belirtilen bankanın hakim hissedar grubuna ait olan ve 5411 sayılı Kanunun 55'inci maddesinin (a) bendi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 9/3/2017 tarihli ve 2017/1 sayılı Genelgesi kapsamında kredi sınırlamalarına tâbi olmayan bir işlemin teminatı olan yurt dışı bankalara ait mevduat/katılım fonu tutarlarının toplamı yazılacaktır.

**14. TALİMATIN 2.A. BÖLÜMÜNÜN (D) ve (E) BENDİNDE TANIMLANAN MEVDUAT/KATILIM FONU:** Talimatın "2.A. Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülüklerin kapsamı" bölümünün (d) ve (e) bendinde belirtilen mevduat/katılım fonu tutarlarının toplamı yazılacaktır.

**15. TALİMATIN 3.A. BÖLÜMÜNDE TANIMLANAN REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR:** Talimatın "3.A. Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülüklerin hesaplanması" bölümünde belirtilen bankaların yurt içi yerleşiklerle gerçekleştirdiği yabancı para cinsinden repo işlemlerinden sağladıkları fonların toplamı yazılacaktır. Bu satır TP100H cetvelinin YP sütununun 5 ve 6'ncı satırlarının toplamına eşit olacaktır.

**16. TALİMATIN 3.A BÖLÜMÜNDE TANIMLANAN FİNANSAL TÜREVLER:** Talimatın "3.A. Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülüklerin hesaplanması" bölümünde belirtilen yabancı para fon sağlayan müşteriler ile finansal türev işlemler yapılarak (müşterinin vadede döviz alım yönünde yaptığı) menkul kıymet tesisine tabi yabancı para yükümlülüklerin bilanço dışına çıkarılmasına neden olacak nitelikteki işlemler yazılacaktır. Bu satır TP100H cetvelinin TL sütununun 3 ve 4'üncü satırlarının toplamına eşit olacaktır.

**17. TALİMATIN 2.B.2 BÖLÜMÜNDE TANIMLANAN MENKUL DEĞERLER:** Talimatın "3.B.2. Bankaların menkul kıymet tesisine tabi menkul değerlerinin hesaplanması" bölümünde yer alan açıklamalara göre ilgili tutarlar yazılacaktır.

**18. GEÇİCİ 9'UNCU MADDE KAPSAMINDA MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ KISIM:** Geçici 9'uncu madde kapsamında yabancı para cinsinden olanlar için; mevduat/katılım fonu ile repo işlemlerinden sağlanan fonların toplamından, kullanılan krediler ile zorunlu karşılıkların toplamının indirilmesi sonucunda bulunan pozitif fark tutarında bir önceki hesaplama

tarihindeki tutara göre artış olması hâlinde artış tutarı yazılacaktır. Bu satır GM900A cetvelinin 6'ncı satırına eşit olacaktır.

**19. BİLANÇON AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ:** Aktif büyüklüğü için yılın ilk altı ayında bir önceki yılın Haziran ayı sonu, yılın ikinci altı ayında önceki yıla ait Aralık ayı sonu verisi esas alınır. Bankalarca bu satıra Bankamıza bildirilen “BL200AS – Bilanço Yurt içi ve Yurt Dışı Şubeler Toplamı” formunun 21'inci satırının 3'üncü sütunundaki değer yazılacaktır. Faktoring şirketlerince ise Bankamıza bildirilen “BL222AF – Bilanço (Yurt içi ve Yurt Dışı Şubeler Toplamı)” formunun 37'nci satırının 3'üncü sütunundaki değer yazılacaktır.

**20. GEÇİCİ 10'UNCU MADDE AKIM UYGULAMA KAPSAMINDA MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ KISIM:** Talimatın Geçici 10'uncu maddesinde açıklanan akım uygulama kapsamında aylık dönemlerde hesaplanan dönüşüm oranlarına göre tesis edilecek menkul kıymet tutarı yazılacaktır.

**21. GEÇİCİ 10'UNCU MADDE KÜMÜLATİF UYGULAMA KAPSAMINDA MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ KISIM:** Talimatın Geçici 10'uncu maddesinde açıklanan kümülatif uygulama kapsamında tesis edilecek menkul kıymet tutarı yazılacaktır. Bu satıra 27/6/2023 ve 29/9/2023 hesaplama tarihlerinde belirlenen hedeflerin altında kalınması halinde tutar yazılacak, diğer hesaplama tarihlerinde sıfır yazılacaktır.

**22. GEÇİCİ 11'İNCİ MADDE AKIM UYGULAMA KAPSAMINDA MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ KISIM:** Talimatın Geçici 11'inci maddesinde açıklanan akım uygulama kapsamında aylık dönemlerde hesaplanan ek dönüşüm oranlarına göre tesis edilecek menkul kıymet tutarı yazılacaktır.

**23. GEÇİCİ 11'İNCİ MADDE KÜMÜLATİF UYGULAMA KAPSAMINDA MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ KISIM:** Talimatın Geçici 11'inci maddesinde açıklanan kümülatif uygulama kapsamında tesis edilecek menkul kıymet tutarı yazılacaktır. Bu satıra 28/7/2023 hesaplama tarihinde belirlenen ek dönüşüm oranı hedefinin altında kalınması halinde tutar yazılacak, diğer hesaplama tarihlerinde sıfır yazılacaktır.



## MENKUL KIYMET TESİSİ BİLDİRİM CETVELİ AÇIKLAMASI

**A) CETVEL KODU:** MK101A

**B) CETVEL ADI:** MENKUL KIYMET TESİSİ BİLDİRİM CETVELİ

**C) PARA BİRİMİ:** TL (BİN)

**D) AMAÇ:** Cetvelin amacı, bankaların menkul kıymet tesisine tabi varlık ve yükümlülükleri için Merkez Bankası nezdinde bulunduracakları ve menkul kıymet tesisine tabi diğer mali kuruluşların bulunduracakları menkul kıymetlerin bilgilerinin ve tesise esas değerlerinin bildirimini sağlamaktır.

**E) DÜZENLENME DÖNEMİ:** Hesaplama tarihini takip eden ayın son cuma günü olan tesis başlangıç tarihinden bir iş günü öncesi 15:30'a kadar Merkez Bankasına bildirilir.

**F) GENEL AÇIKLAMA:** Bu cetvel, Menkul Kıymet Tesisine İlişkin Uygulama Talimatının 5'inci maddesinde belirtilen menkul kıymetlerin bilgilerini içerecek şekilde doldurulacaktır.

### **G) SATIR VE SÜTUN AÇIKLAMALARI:**

Bu cetvelin satırlarına bankaların menkul kıymet tesisine tabi kalemleri için Merkez Bankası nezdinde bulunduracakları ve diğer mali kuruluşların menkul kıymet tesisine tabi kalemleri için bulunduracakları menkul kıymetlere ilişkin bilgiler ve tesise esas değerler yazılacaktır.

**1. SÜTUN:** Menkul kıymet tesisine tabi kalemler için bankaların Merkez Bankası nezdinde bulunduracakları ve diğer mali kuruluşların bulunduracakları menkul kıymetlerin Takasbank tarafından tahsis edilmiş olan ISIN kodları yazılacaktır.

**2. SÜTUN:** Menkul kıymet tesisine tabi kalemler için bankaların Merkez Bankası nezdinde bulunduracakları ve diğer mali kuruluşların bulunduracakları menkul kıymetlerin nominal değerleri bin TL cinsinden yazılacaktır.

**3. SÜTUN:** Menkul kıymet tesisine tabi kalemleri için bankaların Merkez Bankası nezdinde bulunduracakları ve diğer mali kuruluşların bulunduracakları menkul kıymetlerin, Talimatın 5'inci maddesinde belirtilen katsayı ile çarpılması sonucunda elde edilecek tesise esas değerleri bin TL cinsinden yazılacaktır. Bu sütunun toplamı MK100A cetvelinin 11'nci ve 12'inci satırlarındaki tutardan az olmamalıdır.

## **KREDİ TÜRÜNE GÖRE MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ VARLIKLAR BİLDİRİM CETVELİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**A) CETVEL KODU:** TK200H

**B) CETVEL ADI:** KREDİ TÜRÜNE GÖRE MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ VARLIKLAR BİLDİRİM CETVELİ

**C) PARA BİRİMİ:** TL (BİN)

**D) AMAÇ:** Talimatın 3'üncü maddesinin (B) fıkrasında tanımlanan kredilerin bildirimini sağlamaktır.

**E) DÜZENLENME DÖNEMİ:** Her hafta cuma günleri itibarıyla hazırlanacaktır.

**F) GENEL AÇIKLAMA:** Talimatta yer alan açıklamalar çerçevesinde bankaların Türk lirası cinsinden yeni açılan nakdi kredi tutarları ile hesaplama dönemine ilişkin kümülatif tutarlar kredi türlerine göre satırlara yazılacaktır.

**G) SATIR VE SÜTUN AÇIKLAMALARI:**

**1. SÜTUN:** Cetvel tarihinden altı gün önceki günde kullanılan kredi bakiyeleri yazılacaktır.

**2. SÜTUN:** Cetvel tarihinden beş gün önceki günde kullanılan kredi bakiyeleri yazılacaktır.

**3. SÜTUN:** Cetvel tarihinden dört gün önceki günde kullanılan kredi bakiyeleri yazılacaktır.

**4. SÜTUN:** Cetvel tarihinden üç gün önceki günde kullanılan kredi bakiyeleri yazılacaktır.

**5. SÜTUN:** Cetvel tarihinden iki gün önceki günde kullanılan kredi bakiyeleri yazılacaktır.

**6. SÜTUN:** Cetvel tarihinden bir gün önceki günde kullanılan kredi bakiyeleri yazılacaktır.

**7. SÜTUN:** Cetvel tarihi gününde kullanılan kredi bakiyeleri yazılacaktır.

**8. SÜTUN:** Cetvel tarihi haftasındaki tüm günlerde kullanılan kredilerin toplamı yazılacaktır.

**9. SÜTUN:** Aylık dönemlerde kullanılan kredilerin kümülatif dönemlik toplamı yazılacaktır.

**1. SATIR:** Menkul kıymet tesisine tabi varlıklar olarak 2'nci satırdan 3, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 ve 19'uncu satırların toplamının çıkarılması ve müşteri bazında hesaplanmak üzere 15'nci satırda yer alan tutar ile 16'ncı, 17'nci, 18'nci satırlarda yer alan tutarların toplamı arasındaki farkın pozitifse eklenmesi ile bulunan tutarlar yazılacaktır.

**2. SATIR:** Talimatın 3'üncü maddesinde açıklanan Toplam Türk Lirası Krediler yazılacaktır.

**3.-14. SATIRLAR:** Hariç Tutulacak Krediler Talimatın 3'üncü maddesinde yer alan açıklamalara göre bu satırlara yazılacaktır. Harcama mukabili uygulamasına tabi olmayan krediler kredinin türüne göre ilgili satırlara yazılacaktır. Harcama mukabili uygulamasına tabi olan kredilerden (KOBİ kredileri, ihracat kredileri ve yatırım kredileri) **harcama belgesi bulunanlar** ise 3, 4, 5, 6, 8 ve 9'ncü satırlara yazılacaktır. Deprem bölgesine yönelik değişiklik kapsamında KOBİ'lere kullanılan krediler harcama mukabili uygulamasına tabi olmaması nedeniyle 3, 4, 5 ve 6'ncü satırlara yazılacaktır.

Ayrıca, gerçek kişilere kullanılan menkul değer alım kredileri 20/8/2022 tarihinden 30/12/2022 hesaplama tarihine (dahil) kadar Tebliğ'in 6'ncı maddesinin dördüncü fıkrası ve geçici 2'nci maddesi kapsamında 13'üncü satırda raporlanabilir.

**15. SATIR:** KOBİ kredileri, ihracat kredileri ve yatırım kredileri bakiyelerinden Talimatın 3'üncü maddesinde açıklanan şekilde dönüşüm hesabı nedeniyle düşülmesi gereken tutar yazılacaktır.

**16-18. SATIR:** Harcama mukabili uygulamasına tabi olan kredilerden (KOBİ kredileri, ihracat kredileri ve yatırım kredileri) **harcama belgesi bulunmayanlar** ise bu satırlara yazılacaktır. Deprem bölgesine yönelik değişiklik kapsamında kullanılan ihracat ve yatırım kredilerinin harcama mukabili kullanılmaması durumunda kredi türüne göre 17 ile 18'inci satırlarda bildirilmeye devam edecektir.

**19. SATIR:** Deprem bölgesine yönelik değişiklik kapsamında kullanılan kredilerden (temdit veya refinansmana veya ötelemeye konu olanlar dahil) 3-14'üncü satırlar arasında raporlanmayan diğer kredi türleri bu satırlara yazılacaktır.

## FAİZ/KÂR PAYI ORANINA GÖRE MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ VARLIKLAR BİLDİRİM CETVELİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**A) CETVEL KODU:** TK300H

**B) CETVEL ADI:** FAİZ/KÂR PAYI ORANINA GÖRE MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ VARLIKLAR BİLDİRİM CETVELİ

**C) PARA BİRİMİ:** TL (BİN)

**D) AMAÇ:** Tebliğin bankalarca Geçici 3'üncü ve Geçici 7'nci maddesi kapsamında menkul kıymet tesisine tabi olan krediler ile faktoring şirketlerince Geçici 8'inci maddesi kapsamında menkul kıymet tesisine tabi olan faktoring alacaklarının bildirimini sağlamaktır.

**E) DÜZENLENME DÖNEMİ:** Her hafta cuma günleri itibarıyla hazırlanacaktır.

**F) GENEL AÇIKLAMA:** Talimatta yer alan açıklamalar çerçevesinde bankaların Türk lirası cinsinden nakdi kredileri, faktoring şirketlerinin faktoring alacakları ve faiz/kâr payı oranları aşağıdaki açıklamalara göre ilgili sütunlara yazılacaktır. Referans oran, 10/2/2020 tarihli ve 31035 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/4) kapsamında belirlenen yöntem ile hesaplanarak her ayın sondan beşinci iş günü Merkez Bankası internet sitesinde ilan edilen ve takip eden ayın ilk gününden itibaren geçerli olan yıllık bileşik faiz oranıdır. Oran bildirimleri Bankamız internet sayfasında yayımlanan Kredi, Ağırlıklı ve Fiilen Uygulanan Faiz Oranları Hakkındaki Talimatlar'a tutarlı olarak gerçekleştirilecektir.

Faktoring şirketleri bu cetvelin 1,3,4,6,7 ve 9'ncü satırlarını doldurulacak olup, diğer satırlar sıfır olarak gönderilecektir.

### **G) SATIR VE SÜTUN AÇIKLAMALARI:**

**1. SÜTUN:** Cetvel tarihinden altı gün önceki günde kullanılan kredi bakiyeleri ve faiz/kâr payı oranları yazılacaktır.

**2. SÜTUN:** Cetvel tarihinden beş gün önceki günde kullanılan kredi bakiyeleri ve faiz/kâr payı oranları yazılacaktır.

**3. SÜTUN:** Cetvel tarihinden dört gün önceki günde kullanılan kredi bakiyeleri ve faiz/kâr payı oranları yazılacaktır.

**4. SÜTUN:** Cetvel tarihinden üç gün önceki günde kullanılan kredi bakiyeleri ve faiz/kâr payı oranları yazılacaktır.

**5. SÜTUN:** Cetvel tarihinden iki gün önceki günde kullanılan kredi bakiyeleri ve faiz/kâr payı oranları yazılacaktır.

**6. SÜTUN:** Cetvel tarihinden bir gün önceki günde kullanılan kredi bakiyeleri ve faiz/kâr payı oranları yazılacaktır.

**7. SÜTUN:** Cetvel tarihi gününde kullanılan kredi bakiyeleri ve faiz/kâr payı oranları yazılacaktır.

**8. SÜTUN:** Cetvel tarihi haftasındaki tüm günlerde kullanılan kredilerin toplamları ve ilgili hafta için ağırlıklandırılmış faiz/kâr payı oranları yazılacaktır.

**9. SÜTUN:** Hesaplama döneminde kullanılan kredilerin kümülatif toplamları ve ilgili ay için ağırlıklandırılmış faiz/kâr payı oranları yazılacaktır.

**1. SATIR:** Geçici 3'üncü ve Geçici 7'nci madde kapsamında bankaların menkul kıymet tesisine tabi olmayan kredi tutarlarının toplamı yazılacaktır.

Geçici 8'inci madde kapsamında faktoring şirketlerinin menkul kıymet tesisine tabi olmayan faktoring alacaklarının toplamı yazılacaktır.

**2. SATIR:** Geçici 3'üncü ve Geçici 7'nci madde kapsamında bankaların birinci kademedeki menkul kıymet tesisine tabi olan kredi tutarlarının toplamı yazılacaktır.

Tebliğin 6'ncı maddesinin ikinci ve üçüncü fıkrası gereğince gerçek ve tüzel kişi için hesaplanan Türk lirası paylarından düşük olanı yüzde 70,00 ve üzerinde olan bankalar birinci kademedeki yer alan kredi tutarlarını bu satırda raporlayacaktır, ancak söz konusu tutarlar bu bankalar için MK100A cetvelinin 10'uncu satırında yüzde 0 ile çarpılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

**3. SATIR:** Geçici 3'üncü ve Geçici 7'nci madde kapsamında bankaların ikinci kademedeki menkul kıymet tesisine tabi olan kredi tutarlarının toplamı yazılacaktır.

Geçici 8'inci madde kapsamında faktoring şirketlerinin ikinci kademedeki menkul kıymet tesisine tabi faktoring alacaklarının toplamı yazılacaktır.

**4. SATIR:** Bankalarca; Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden tüketici kredileri hariç olmak üzere yurt içinde kullanılan ve banka iştiraki olmayan mali kuruluşlara kullanılan krediler dışında kalan kredilerden yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, referans oranının 1,4 (dâhil) katından az olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince; Türk lirası cinsinden faktoring alacaklarından yeni açılan ve yıllık bileşik faiz oranı referans oranının 2,7 (dahil) katından az olanların faiz/kâr payı oranları, ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz oranı olarak yazılacaktır.

**5. SATIR:** Geçici 3'üncü ve Geçici 7'nci madde kapsamında bankalarca, Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden tüketici kredileri hariç olmak üzere yurt içinde kullanılan ve banka iştiraki olmayan mali kuruluşlara kullanılan krediler dışında kalan kredilerden yıllık bileşik faiz oranı, referans oranının 1,4 - 1,8 katı (dahil) arasında olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

**6. SATIR:** Geçici 3'üncü ve Geçici 7'nci madde kapsamında bankalarca, Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden tüketici kredileri hariç olmak üzere yurt içinde kullanılan ve banka iştiraki olmayan mali kuruluşlara kullanılan krediler dışında kalan kredilerden yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, referans oranının 1,8 katından fazla olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı olarak yazılacaktır.

Geçici 8'inci madde kapsamında faktoring şirketlerince; Türk lirası cinsinden faktoring alacaklarından yeni açılan ve yıllık bileşik faiz oranı referans oranının 2,7 katından fazla olanların faiz/kâr payı oranları, ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı olarak yazılacaktır.

**7. SATIR:** Bankalarca Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden tüketici kredileri hariç olmak üzere yurt içinde kullanılan ve banka iştiraki olmayan mali kuruluşlara kullanılan krediler dışında kalan kredilerden yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, referans oranının 1,4 (dâhil) katından az olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, diğer maliyetler dahil ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince; Türk lirası cinsinden faktoring alacaklarından yeni açılan ve yıllık bileşik faiz oranı referans oranın 2,7 (dahil) katından az olanların faiz/kâr payı oranları, diğer maliyetler dahil ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı olarak yazılacaktır.

**8. SATIR:** Geçici 3'üncü ve Geçici 7'nci madde kapsamında, Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden tüketici kredileri hariç olmak üzere yurt içinde kullanılan ve banka iştiraki olmayan mali kuruluşlara kullanılan krediler dışında kalan kredilerden yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, referans oranın 1,4 - 1,8 katı (dahil) arasında olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, diğer maliyetler dahil ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

**9. SATIR:** Geçici 3'üncü ve Geçici 7'nci madde kapsamında, Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden tüketici kredileri hariç olmak üzere yurt içinde kullanılan ve banka iştiraki olmayan mali kuruluşlara kullanılan krediler dışında kalan kredilerden yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, referans oranın 1,8 katından fazla olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, diğer maliyetler dahil ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz oranı olarak yazılacaktır.

Geçici 8'inci madde kapsamında faktoring şirketlerince; Türk lirası cinsinden faktoring alacaklarından yeni açılan ve yıllık bileşik faiz oranı referans oranın 2,7 katından fazla olanların faiz/kâr payı oranları, diğer maliyetler dahil ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz oranı olarak yazılacaktır.

**10. SATIR:** Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden banka iştiraki olmayan mali kuruluşlara kullanılan kredilerden yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, referans oranın 1,7 (dâhil) katından az olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

**11. SATIR:** Geçici 7'nci madde kapsamında, Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden banka iştiraki olmayan mali kuruluşlara kullanılan kredilerden yıllık bileşik faiz oranı, referans oranın 1,7 - 1,8 katı (dahil) arasında olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

**12. SATIR:** Geçici 7'nci madde kapsamında, Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden banka iştiraki olmayan mali kuruluşlara kullanılan kredilerden yıllık bileşik faiz oranı, referans oranın 1,8 katından fazla olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

**13. SATIR:** Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden banka iştiraki olmayan mali kuruluşlara kullanılan kredilerden yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, referans oranın 1,7 (dâhil) katından az olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, diğer maliyetler dahil ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

**14. SATIR:** Geçici 7'nci madde kapsamında, Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden banka iştiraki olmayan mali kuruluşlara kullanılan kredilerden yıllık bileşik faiz oranı, referans oranın 1,7 - 1,8 katı (dahil) arasında olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, diğer maliyetler dahil ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

**15. SATIR:** Geçici 7'nci madde kapsamında, Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden banka iştiraki olmayan mali kuruluşlara kullanılan kredilerden yıllık bileşik faiz oranı, referans oranının 1,8 katından fazla olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, diğer maliyetler dahil ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

**16. SATIR:** Geçici 7'nci madde kapsamında, tüketicilere kullanılan ihtiyaç kredilerinden (kredili mevduat hesabı hariç) yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, referans oranının 1,8 (dâhil) katından az olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

**17. SATIR:** Geçici 7'nci madde kapsamında, tüketicilere kullanılan ihtiyaç kredilerinden (kredili mevduat hesabı hariç) yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, referans oranının 1,8 – 2,0 katı (dahil) arasında olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

**18. SATIR:** Geçici 7'nci madde kapsamında, tüketicilere kullanılan ihtiyaç kredilerinden (kredili mevduat hesabı hariç) yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, referans oranının 2,0 katından fazla olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

**19. SATIR:** Geçici 7'nci madde kapsamında, tüketicilere kullanılan ihtiyaç kredilerinden (kredili mevduat hesabı hariç) yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, referans oranının 1,8 (dâhil) katından az olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, diğer maliyetler dahil ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

**20. SATIR:** Geçici 7'nci madde kapsamında, tüketicilere kullanılan ihtiyaç kredilerinden (kredili mevduat hesabı hariç) yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, referans oranının 1,8 – 2,0 katı (dahil) arasında olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, diğer maliyetler dahil ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

**21. SATIR:** Geçici 7'nci madde kapsamında, tüketicilere kullanılan ihtiyaç kredilerinden (kredili mevduat hesabı hariç) yıllık bileşik faiz/kâr payı oranı, referans oranının 2,0 katından fazla olan kredilerin faiz/kâr payı oranları, diğer maliyetler dahil ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz oranı olarak yazılacaktır.

Faktoring şirketlerince bu satıra sıfır yazılacaktır.

## **BÜYÜME ORANINA GÖRE MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ VARLIKLAR BİLDİRİM CETVELİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**A) CETVEL KODU:** TK400H

**B) CETVEL ADI:** BÜYÜME ORANINA GÖRE MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ VARLIKLAR BİLDİRİM CETVELİ

**C) PARA BİRİMİ:** TL (BİN)

**D) AMAÇ:** Tebliğin Geçici 2'nci ve Geçici 6'ncı maddeleri kapsamında menkul kıymet tesisine tabi olan kredilerin bildirimini sağlamaktır.

**E) DÜZENLENME DÖNEMİ:** Her hafta cuma günleri itibarıyla hazırlanacaktır.

**F) GENEL AÇIKLAMA:** Geçici 2'nci ve Geçici 6'ncı maddelerine ilişkin açıklamalar çerçevesinde menkul kıymet tesisine tabi kredilerin tutarları ile büyüme oranları türlerine göre yazılacaktır.

**G) SATIR VE SÜTUN AÇIKLAMALARI:**

**1. SÜTUN:** Bankaların bir önceki hesaplama dönemi itibarıyla stok kredi bakiyeleri yazılacaktır. Örneğin 28 Ekim 2022 hesaplama tarihi için bu sütuna 30 Eylül 2022 hesaplama tarihine ait stok kredi bakiyesi yazılacaktır. **30 Aralık 2022 hesaplama tarihi için ise bu sütuna 29 Temmuz 2022 hesaplama tarihi itibarıyla stok kredi bakiyesi yazılacaktır.**

**2. SÜTUN:** Cetvel tarihi ve öncesindeki 6 günde kullanılan kredilerin toplamları yazılacaktır.

**3. SÜTUN:** Cetvel tarihi ve öncesindeki 6 günde gerçekleştirilen anapara geri ödemeleri (THP'ye göre 100-150'ye kadar olan hesaplarda izlenirken, 150'den 180'e kadar olan hesaplarda izlenmeye başlananlar dahil) nedeniyle toplamları yazılacaktır.

**4. SÜTUN:** Hesaplama dönemindeki tüm haftalarda kullanılan kredilerin kümülatif toplamları yazılacaktır. Hesaplama döneminin ilk haftasında 2'nci sütun ile 4'üncü sütun eşit olacaktır.

**5. SÜTUN:** Hesaplama dönemindeki tüm haftalarda gerçekleştirilen anapara geri ödemelerinin kümülatif toplamları yazılacaktır. Hesaplama döneminin ilk haftasında 3'üncü sütun ile 5'inci sütun eşit olacaktır.

**6. SÜTUN:** 1'inci sütundaki tutara 4'üncü sütundaki tutarın eklenmesi ve 5'inci sütundaki tutarın çıkarılması ile bulunan değerler yazılacaktır.

**7. SÜTUN:** 6'ncı sütundaki tutarın 1'inci sütundaki tutardan farkının 1'inci sütundaki tutara bölünmesi sonucunda elde edilecek sayının 100 ile çarpılması sonucu bulunacak oranlar nokta işareti ile ayrılarak, noktadan sonra iki hane olacak şekilde yazılacaktır.

**1. SATIR:** Menkul kıymet tesisine tabi varlıklar olarak 2'nci satırdan 3, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 ve 18'inci satırların toplamının çıkarılmasıyla bulunan tutarlar yazılacaktır.

**2. SATIR:** Talimatın 3'üncü maddesinde açıklanan Toplam Türk Lirası Krediler yazılacaktır.

**3.-14. SATIRLAR:** Krediler Talimatın 3'üncü maddesinde yer alan açıklamalara göre bu satırlara yazılacaktır. Harcama mukabili uygulamasına tabi olmayan krediler kredinin türüne göre ilgili satırlara yazılacaktır. Harcama mukabili uygulamasına tabi olan kredilerden (KOBİ kredileri, ihracat kredileri ve yatırım kredileri) **harcama belgesi bulunanlar** ise 3, 4, 5, 6, 8 ve 9'ncü satırlara yazılacaktır.



Ayrıca, gerçek kişilere kullanılan menkul değer alım kredileri 20/8/2022 tarihinden 30/12/2022 hesaplama tarihine (dahil) kadar Tebliğ'in 6'ncı maddesinin dördüncü fıkrası ve geçici 2'nci maddesi kapsamında 13'üncü satırda raporlanabilir.

**15-17. SATIR:** Harcama mukabili uygulamasına tabi olan kredilerden (KOBİ kredileri, ihracat kredileri ve yatırım kredileri) **harcama belgesi bulunmayanlar** ise bu satırlara yazılacaktır.

**18. SATIR:** Deprem bölgesine yönelik istisnalar kapsamında kullanılan krediler (temdit veya finansmana veya ötelemeye konu olanlar dahil) bu satıra yazılacaktır.

**19-20. SATIR:** Tüketicilere kullanılan ihtiyaç kredileri (kredili mevduat hesabı kredileri hariç) ve tüketicilere kullanılan taşıt kredileri bu satırlara yazılacaktır.

## **TÜRK LİRASI MEVDUAT/KATILIM FONU PAYI BİLGİ CETVELİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**A) CETVEL KODU:** TP100H

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

**C) PARA BİRİMİ:** TL (BİN)

**D) AMAÇ:** Mevduat ve katılım bankalarının gerçek ve tüzel kişi mevduat/katılım fonları içinde Türk lirası cinsinden mevduat/katılım fonu paylarının tespit edilmesini sağlamaktır.

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

**F) GENEL AÇIKLAMA:** TL sütununa ilgili satırlara ilişkin Türk lirası tutarlar ve YP sütununa ilgili satırlara ilişkin yabancı para tutarların TL karşılığı bin TL cinsinden yazılır. TL Payı sütununa ise söz konusu tutarlar kullanılarak hesaplanan oranların 100 ile çarpılması sonucu bulunacak oranlar nokta işareti ile ayrılarak, noktadan sonra iki hane olacak şekilde yazılır.

Döviz cinsinden tutarların, Bankamızca alım satımı yapılan dövizler için hesaplama tarihinde Resmî Gazete'de ilan edilen döviz alış kurları, Bankamızca alım satımı yapılmayan dövizler için hesaplama tarihinden bir gün önce Bankamız internet sitesinde yayımlanan bilgi amaçlı döviz kurları kullanılarak Türk lirası karşılığı hesaplanır. Kıymetli maden depo hesaplarının Türk lirası karşılığının hesaplanmasında ise hesaplama tarihinde Borsa İstanbul (BİST) nezdindeki Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasasında (KMKTP) oluşan ağırlıklı ortalama kıymetli maden fiyatları, fiyat oluşmaması halinde uluslararası piyasalarda oluşan ve BİST tarafından ilan edilen metal fiyatları esas alınır.

### **G) SATIR VE SÜTUN AÇIKLAMALARI:**

**1. SATIR:** Bu satıra yurt içi ve yurt dışı yerleşik gerçek kişilere ait TL cinsinden mevduat/katılım fonu ile yurt içi yerleşik gerçek kişilere ait YP cinsinden mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır.

Bu satırın TL sütunundaki tutar, TL200H cetvelinin toplam sütununun 5'inci, 19'uncu ve 24'üncü satırlarının toplanmasıyla bulunan tutar ile uyumlu olacaktır.

YP sütunundaki tutar, DT200H cetvelinin her bir döviz ve kıymetli maden cinsi için toplam sütununun 4'üncü ve 12'nci satırlarının TL karşılıklarının toplanmasıyla bulunan değer ile uyumlu olacaktır.

TL Payı sütununa, 1'nci satır TL sütunundaki tutardan 3'üncü satır TL sütunundaki tutarın düşülmesi, 5'inci satır TL sütunundaki tutarın eklenmesi ve 8'inci satır TL sütunundaki tutarın düşülmesi suretiyle bulunacak tutarın, 1'inci ve 5'inci satırların TL ve YP sütunlarındaki tutarların toplamından 8'inci satır YP sütunundaki tutarın düşülmesi suretiyle bulunacak tutara bölünmesi sonucunda elde edilecek tutarın 100 ile çarpılması sonucu bulunacak oran nokta işareti ile ayrılarak, noktadan sonra iki hane olacak şekilde yazılacaktır.

**2. SATIR:** Bu satıra yurt içi ve yurt dışı yerleşik tüzel kişilere ait TL cinsinden mevduat/katılım fonu ile yurt içi yerleşik tüzel kişilere ait YP cinsinden mevduat/katılım fonu tutarları yazılacaktır. Tüzel kişi mevduat/katılım fonundan Tebliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrasında sayılan ve

Talimatın "2.A. Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülüklerin kapsamı" bölümünde açıklanan kalemler hariç tutulur.

Bu satırın TL sütunundaki tutar, TL200H cetvelinin toplam sütununun 2'nci, 8'inci, 12'nci, 18'inci, 23'üncü ve 25'inci satırlarının toplamından 21'inci ve 26'ncı satırlarının çıkarılmasıyla bulunan tutar ile uyumlu olacaktır.

YP sütunundaki tutar, DT200H cetvelinin her bir döviz ve kıymetli maden cinsi için toplam sütununun 3'üncü ve 11'inci satırlarının TL karşılıklarının toplanmasıyla bulunan değerden bu cetvelin 7'nci satırının YP sütununda yer alan tutarın düşülmesi suretiyle bulunacak değer ile uyumlu olacaktır.

TL Payı sütununa, 2'nci satırın TL sütunundaki tutardan 4'üncü satır TL sütunundaki tutarın düşülmesi, 6'ncı satır TL sütunundaki tutarın eklenmesi ve 9'uncu satır TL sütunundaki tutarın düşülmesi suretiyle bulunacak tutarın, 2'nci ve 6'ncı satırların TL ve YP sütunlarındaki tutarların toplamından 9'uncu satır YP sütunundaki tutarın düşülmesi suretiyle bulunacak tutara bölünmesi sonucunda elde edilecek tutarların 100 ile çarpılması sonucu bulunacak oranlar nokta işareti ile ayrılarak, noktadan sonra iki hane olacak şekilde yazılacaktır.

**3. SATIR:** Bu satırın TL sütununa yabancı para fon sağlayan yurt içi yerleşik gerçek kişi müşteriler ile finansal türev işlemler yapılarak menkul kıymet tesisine tabi yabancı para yükümlülüklerin bilanço dışına çıkarılmasına neden olacak nitelikteki işlemler (müşterinin vadede döviz alım yönünde yaptığı) yazılacaktır.

**4. SATIR:** Bu satırın TL sütununa yabancı para fon sağlayan yurt içi yerleşik tüzel kişi müşteriler ile finansal türev işlemler yapılarak menkul kıymet tesisine tabi yabancı para yükümlülüklerin bilanço dışına çıkarılmasına neden olacak nitelikteki işlemler (müşterinin vadede döviz alım yönünde yaptığı) yazılacaktır.

**5. SATIR:** Bu satırın TL sütununa yurt içi yerleşik gerçek kişilerle Türk lirası cinsinden, YP sütununa ise yabancı para cinsinden yapılan repo işlemlerinden sağlanan fonlar yazılacaktır.

**6. SATIR:** Bu satırın TL sütununa yurt içi yerleşik tüzel kişilerle (Bankamız, diğer bankalar ve mali kuruluşlar hariç) Türk lirası cinsinden, YP sütununa ise yabancı para cinsinden yapılan repo işlemlerinden sağlanan fonlar yazılacaktır.

**7. SATIR:** Bu satıra Talimatın "2.A. Menkul kıymet tesisine tabi yükümlülüklerin kapsamı" bölümünde (d) bendinde belirtilen mevduat/katılım fonu tutarı yazılacaktır.

**8. SATIR:** Bu satırın TL sütununa, 1/1/2023 tarihinden itibaren TL nakdi kredi veya HMB kur korumalı mevduat/katılma hesabı veya TL mevduat/katılım fonu kullanılarak Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında aynı bankada gerçek kişi dönüşüm hesabı açılması (aynı risk grubunda bulunan kişiler dahil) halinde, söz konusu dönüşüm hesabının ilgili kredi risk bakiyesine kadar olan kısmı ve/veya HMB kur korumalı mevduat/katılma hesabı bakiyesine kadar olan kısmı ve/veya TL mevduat/katılım fonu hesabı bakiyesine kadar olan kısmı yazılacaktır.

Bu satırın YP sütununa, gerçek kişiler için 28/3/2023 tarihinden itibaren (dahil) efektif ve fiziki altın cinsinden yatırılan mevduat/katılım fonu tutarları 14/4/2023 tarihinden itibaren aynı müşterinin efektif ve fiziki altın çıkışları da dikkate alınarak net olarak yazılacaktır.

**9. SATIR:** Bu satıra, 1/1/2023 tarihinden itibaren TL nakdi kredi veya HMB kur korumalı mevduat/katılma hesabı veya TL mevduat/katılım fonu kullanılarak Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında aynı bankada tüzel kişi dönüşüm hesabı açılması (aynı risk grubunda bulunan kişiler dahil) halinde, söz konusu dönüşüm hesabının ilgili kredi risk bakiyesine kadar olan kısmı ve/veya HMB kur korumalı mevduat/katılma hesabı bakiyesine kadar olan kısmı ve/veya TL mevduat/katılım fonu hesabı bakiyesine kadar olan kısmı yazılacaktır.

Bu satırın YP sütununa, tüzel kişiler için 28/3/2023 tarihinden itibaren (dahil) efektif ve fiziki altın cinsinden yatırılan mevduat/katılım fonu tutarları 14/4/2023 tarihinden itibaren aynı müşterinin efektif ve fiziki altın çıkışları da dikkate alınarak net olarak yazılacaktır.

## GEÇİCİ MADDE 9 KAPSAMINDA YÜKÜMLÜLÜK BİLDİRİM CETVELİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**A) CETVEL KODU:** GM900A

**B) CETVEL ADI:** GEÇİCİ MADDE 9 KAPSAMINDA YÜKÜMLÜLÜK BİLDİRİM CETVELİ

**C) PARA BİRİMİ:** TL (BİN)

**D) AMAÇ:** Tebliğin Geçici 9'uncu maddesi kapsamında menkul kıymet tesis yükümlülüğüne ilişkin hesaplamada kullanılacak varlık ve yükümlülük kalemlerinin bildirimini sağlamaktır.

**E) DÜZENLENME DÖNEMİ:** Her ayın son cuma günü itibarıyla hesaplanarak, iki hafta sonraki cuma günü saat 12.00'ye kadar Merkez Bankasına bildirilir.

**F) GENEL AÇIKLAMA:** Talimatta yer alan açıklamalar çerçevesinde bankalar ilgili varlık ve yükümlülük kalemleri Türk lirası cinsinden yazılacaktır. Söz konusu tutarların Türk lirası karşılıkları hesaplanırken cari hesaplama tarihinde geçerli olan ve Bankamızca alım satımı yapılan dövizler için hesaplama tarihinde Resmî Gazete'de ilan edilen döviz alış kurları, Bankamızca alım satımı yapılmayan dövizler için hesaplama tarihinden bir gün önce Bankamız internet sitesinde yayımlanan bilgi amaçlı döviz kurları kullanılır. Kıymetli maden cinsinden varlık ve yükümlülüklerin Türk lirası karşılığının hesaplanmasında ise cari hesaplama tarihinde Borsa İstanbul (BİST) nezdindeki Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasasında (KMKTP) oluşan ağırlıklı ortalama kıymetli maden fiyatları, fiyat oluşmaması halinde uluslararası piyasalarda oluşan ve BİST tarafından ilan edilen metal fiyatları esas alınır.

Aksi belirtilmedikçe ilgili kalemin bir önceki cetvel tarihindeki bakiyeleri/tutarları ilk sütuna, cetvel tarihindeki (hesaplama tarihindeki) bakiyeler/tutarlar ise ikinci sütuna yazılacaktır.

### **G) SATIR AÇIKLAMALARI:**

**1. MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ MEVDUAT/KATILIM FONU:** Talimatın "2.A. Menkul Kıymet tesisine tabi yükümlülüklerin kapsamı" bölümünde tanımlanan menkul kıymet tesisine tabi mevduat/katılım fonundan yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu düşülmüş tutardır. Bu satıra hesaplama dönemi sütunu için MK100A cetvelinin 2 ve 16'ncı satırların toplamından DT200H cetvelinin 7 ve 16'ncı satırlarının YP sütununun toplamı düşülerek yazılacaktır. Önceki dönem sütunu için önceki hesaplama tarihi itibarıyla MK100A cetvelinin 2 ve 16'ncı satırlara konu tutarların cari hesaplama tarihi kur ve fiyatlarıyla hesaplanan karşılığı yazılacaktır.

**2. MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR:** Talimatın "2.A. Menkul Kıymet tesisine tabi yükümlülüklerin kapsamı" bölümünde tanımlanan repo işlemlerinden sağlanan fonlardır. Bankaların yurt içi yerleşiklerle gerçekleştirdiği yabancı para cinsinden repo işlemlerinden sağladıkları fonların toplamı yazılacaktır. Bu satıra hesaplama tarihi için TP100H cetvelinin YP sütununun 5 ve 6'ncı satırlarının toplamı olan MK100A cetvelinin 15'nci satırındaki değer yazılacaktır. Önceki dönem sütunu için önceki hesaplama tarihi itibarıyla MK100A cetvelinin 15'inci satırına konu tutarların cari hesaplama tarihi kur ve fiyatlarıyla hesaplanan karşılığı yazılacaktır.

**3. KULLANDIRILAN KREDİLER:** Talimatın Geçici 9'uncu maddesinde tanımlanan yabancı para cinsinden kredilerin stok bakiyesinin Türk lirası karşılığı yazılacaktır.

### **4. ZORUNLU KARŞILIK:**

Hesaplama tarihinde zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında bulunan döviz ve altın cinsinden (Türk lirası zorunlu karşılıklar için tesis edilen altın dâhil) tutarlarının **cari hesaplama tarihinde geçerli kurlar ile hesaplanan** Türk lirası karşılıklarının toplamı "Hesaplama Dönemi" sütununa yazılacaktır.

Bir önceki hesaplama tarihinde zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında bulunan döviz ve altın cinsinden (Türk lirası zorunlu karşılıklar için tesis edilen altın dâhil) tutarlarının **cari hesaplama tarihinde geçerli kurlar ile hesaplanan** Türk lirası karşılıklarının toplamı “Önceki Dönemi” sütununa yazılacaktır.

23/12/2022 hesaplama tarihi itibarıyla dönüşüm oranına göre ilave yabancı para zorunlu karşılık oranı uygulaması kaldırılması nedeniyle, dönüşüm oranına göre tesis edilen ilave yabancı para zorunlu karşılık tutarının bu satır hesaplanırken 30/12/2022 tarihindeki yabancı para zorunlu karşılık bakiyesinden indirilebilir.

**5. DEĞİŞİM:** 1 ve 2’inci satırların toplamından 3 ve 4’üncü satırların toplamı çıkarılacak, fark pozitif ise fark; negatif ise sıfır yazılacaktır.

**6. MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ ARTIŞ:** 2’nci sütuna 5’inci satırın hesaplama dönemi değeri (2’nci sütun) ile önceki dönem değeri (1’inci sütun) arasındaki fark pozitif ise fark; negatif ise sıfır yazılacaktır.

**7. (Bilgi için) ÖNCEKİ AYLARA İLİŞKİN TESİS EDİLMESİ GEREKEN TOPLAM:** Geçici 9’uncu madde kapsamında tesis döneminin bir yıl olması nedeniyle önceki dönemlerde hesaplanan (indirim dikkate alınarak) tutarların toplamı yazılacaktır.

## DÖNÜŞÜM ORANLARI BİLGİ CETVELİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**A) CETVEL KODU:** DO200H

**B) CETVEL ADI:** DÖNÜŞÜM ORANLARI BİLGİ CETVELİ

**C) PARA BİRİMİ:** TL (BİN), DÖVİZ (BİN), ALTIN GRAM

**D) AMAÇ:** Geçici 10'uncu ve Geçici 11'inci maddeler kapsamında mevduat ve katılım bankalarının gerçek ve tüzel kişi dönüşüm oranlarının tespit edilmesini sağlamaktır.

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

**F) GENEL AÇIKLAMA:** Geçici 10'uncu ve Geçici 11'inci maddelerde yer alan açıklamalar çerçevesinde gerçek ve tüzel kişi dönüşüm oranlarının hesaplanmasında esas alınan yabancı para mevduat/katılım fonu tutarları orijinal para birimleri cinsinden aşağıda yer alan açıklamalar çerçevesinde ilgili satırlara yazılacaktır.

Orijinal para birimi cinsinden yazılmış olan tutarların Türk Lirası karşılığı hesaplanırken aşağıda gösterilen kurlar/fiyatlar kullanılacaktır.

	31/03/2023 tarihinde geçerli olan (bir iş günü önce Bankamız internet sayfasında saat 15:30'da açıklanan)
USD/TRY	19,1460
EUR/TRY	20,8021
GBP/TRY	23,5943
CHF/TRY	20,8521
	31/03/2023 tarihli metal fiyatları (BİST)
Altın (TL/gr)	1.226,74707

**G) SATIR VE SÜTUN AÇIKLAMALARI:** (Talimatın Geçici 10'uncu ve Geçici 11'inci maddelerinde yer alan dönüşüm oranı hesaplaması çerçevesinde hazırlanacaktır)

**1. SATIR:** Gerçek kişiler için dönüşüm oranının paydasında yer alacak Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında dönüşümü yapılabilecek 31/3/2023 tarihi itibarıyla mevcut olan ABD doları, Euro, İngiliz sterlini ve altın cinsinden yabancı para mevduat/katılım fonu tutarı yazılacaktır.

**2. SATIR:** 1'nci satırda yer alan mevduat/katılım fonundan Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında vadeli TL mevduat/katılma hesabına dönüşen tutarlar yazılacaktır.

**3. SATIR:** Gerçek kişilerin YUVAM hesaplarına ilişkin bakiyeler yazılacaktır.

**4. SATIR:** 2'nci satır,3'üncü satırve10'uncu satırın toplamının 1'nci satıra bölünmesi sonucunda elde edilecek tutarın 100 ile çarpılması sonucu bulunacak oran nokta işareti ile ayrılarak, noktadan sonra iki hane olacak şekilde yazılacaktır.

**5. SATIR:** Tüzel kişiler için dönüşüm oranının paydasında yer alacak Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında dönüşümü yapılabilecek 31/3/2023 tarihi itibarıyla mevcut olan ABD doları, Euro, İngiliz sterlini ve altın cinsinden yabancı para mevduat/katılım fonu tutarı yazılacaktır.

**6. SATIR:** 5'inci satırda yer alan mevduat/katılım fonundan Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında vadeli TL mevduat/katılma hesabına dönüşen tutarlar yazılacaktır.

**7. SATIR:** Tüzel kişilerin YUVAM hesaplarına ilişkin bakiyeler yazılacaktır.

**8. SATIR:** 6'ncı satır,7'nci satır ve 11'inci satırın toplamının 5'inci satıra bölünmesi sonucunda elde edilecek tutarın 100 ile çarpılması sonucu bulunacak oran nokta işareti ile ayrılarak, noktadan sonra iki hane olacak şekilde yazılacaktır.

**9. SATIR:** Tüzel kişiler için Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında dönüşümü yapılamayan 31/3/2023 tarihi itibarıyla mevcut olan ABD doları, Euro, İngiliz sterlini ve altın cinsinden yabancı para mevduat/katılım fonu tutarı bilgi için yazılacaktır.

**10. SATIR:** Gerçek kişilerin Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında fiziki altın kaynaklı vadeli TL mevduat/katılma hesabına dönüşen tutarları yazılacaktır.

**11. SATIR:** Tüzel kişilerin Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında fiziki altın kaynaklı vadeli TL mevduat/katılma hesabına dönüşen tutarları yazılacaktır.

**12. SATIR:** Gerçek kişilerin efektif kaynaklı Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında vadeli TL mevduat/katılma hesabına dönüşen tutarlar yazılacaktır.

**13. SATIR:** Yurt dışından SWIFT kanalıyla transfer edilen bakiyelerden gerçek/tüzel kişilere ait YUVAM hesapları yazılacaktır.

**14. SATIR:** 10, 12 ve 13'üncü satırlarda raporlanmayan ve Bankamızca yayımlanan Tebliğler kapsamında dönüşümü yapılan tutarlar yazılacaktır.

**15. SATIR:** 10, 12 ve 13'üncü satırların toplamının 1,5 katsayısıyla çarpımıyla hesaplanan tutar ile 14'üncü satır toplamının 1'inci satıra bölümünün 100'le çarpılması sonucu elde edilecek orandan, 4'üncü satırda yer alan oran ile ilgi hesaplama dönemi için belirlenen dönüşüm hedefi oranından küçük olanın çıkartılması suretiyle elde edilecek oran nokta işaretiyle ayrılarak, noktadan sonra iki hane olacak şekilde yazılacaktır.

“USD”, “EUR”, “GBP”, “CHF” ve “ALTIN” sütunlarında yer alan rakamlar orijinal para biriminden yazılacaktır.

1'nci ve 5'nci satırlarda Geçici 10'uncu ve Geçici 11'inci madde kapsamında dönüşüm oranlarının paydasında yer alan tutarlar ile 9'uncu satırdaki tutar 31/3/2023 tarihi itibarıyla kur/fiyat bilgileri kullanılarak Türk lirası karşılığı “Haftalık Akım”, “Aylık Akım” ve “Kümülatif Akım” sütunlarında aynı olacak şekilde yazılacaktır.

2'nci, 3'üncü, 6'ncı, 7'nci, 10'uncu, 11'inci, 12'nci, 13'üncü ve 14'üncü satırlarda Geçici 10'uncu ve Geçici 11'inci madde kapsamında dönüşüm oranlarının pay kısmında yer alan tutarların 31/3/2023 tarihi itibarıyla kur/fiyat bilgileri kullanılarak Türk lirası karşılığı “Haftalık Akım”, “Aylık Akım” ve “Kümülatif Akım” sütunlarına yazılacaktır. “Haftalık Akım” sütununda ilgili haftada dönüşen tutarlar, “Aylık Akım” sütununda ilgili hesaplama döneminde dönüşen tutarlar ve “Kümülatif Akım” sütununda dönüşen tutarlar yazılacaktır.



4'ncü, 8'inci ve 15'inci satırlarda dönüşüm oranları haftalık, aylık ve kümülatif olarak yazılacaktır.

**CETVEL KODU: MK100A**

**CETVEL ADI: MENKUL KIYMET 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: 'MK100A'
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: '23'

Kayıt Uzunluğu: 32

**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	TUTAR
3	18	N	BOŞ ALAN

Kayıt Uzunluğu: 32

Kayıt Sayısı: 23

**Trailer Record:**

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	28	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 32

**CETVEL KODU: MK101A**

**CETVEL ADI: MENKUL KIYMET TESİSİ 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: 'MK101A'
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	7	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 40

**Data Record:**

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	4	N	Sıra No
2	12	A	ISIN KOD
3	12	N	TUTAR
4	12	N	TESİSE ESAS DEĞER

Kayıt Uzunluğu: 40

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	36	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 40

**CETVEL KODU: TK200H**

**CETVEL ADI: KREDİ TÜRÜNE GÖRE MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ VARLIKLAR 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: 'HRRTCMBDIZ'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Cetvel Kodu: 'TK200H'
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: '19'
9	78	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 110

**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	T-6 Günü
3	12	N	T-5 Günü
4	12	N	T-4 Günü
5	12	N	T-3 Günü
6	12	N	T-2 Günü
7	12	N	T-1 Günü
8	12	N	T Günü
9	12	N	Haftalık Toplam
10	12	N	Kümülatif Dönem Toplamı

Kayıt Uzunluğu: 110

Kayıt Sayısı: 19

**Trailer Record:**

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	106	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 110

**CETVEL KODU: TK300H**

**CETVEL ADI: FAİZ/KÂR PAYI ORANINA GÖRE MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ VARLIKLAR 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: 'TK300H'
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: '21'
9	78	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 110

**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	T-6 Günü
3	12	N	T-5 Günü
4	12	N	T-4 Günü
5	12	N	T-3 Günü
6	12	N	T-2 Günü
7	12	N	T-1 Günü
8	12	N	T Günü
9	12	N	Haftalık Toplam
10	12	N	Kümülatif Dönem Toplamı

Kayıt Uzunluğu: 110

Kayıt Sayısı: 21

**Trailer Record:**

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	106	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 110

**CETVEL KODU: TK400H**

**CETVEL ADI: BÜYÜME ORANINA GÖRE MENKUL KIYMET TESİSİNE TABİ  
VARLIKLAR 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: 'TK400H'
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: '20'
9	54	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 86

**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	Önceki Hesaplama Dönem Sonu Bakiyesi
3	12	N	Haftalık Kullandırılan Krediler
4	12	N	Haftalık Anapara Geri Ödemeleri
5	12	N	Kümülatif Kullandırılan Krediler
6	12	N	Kümülatif Anapara Geri Ödemeleri
7	12	N	Hesaplama Dönem Sonu Mevcut Bakiyesi
8	12	N	Stok Kredi Mevcut Büyüme Oranı

Kayıt Uzunluğu: 86

Kayıt Sayısı: 20

**Trailer Record:**

<u>Alan No</u>	<u>Alan Uzunluğu</u>	<u>Alan Türü</u>	<u>Açıklama</u>
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	82	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 86

**CETVEL KODU: TP100H**

**CETVEL ADI: TÜRK LİRASI MEVDUAT/KATILIM FONU PAYI 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: 'TP100H'
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: '9'
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	TL Payı

Kayıt Uzunluğu: 38

Kayıt Sayısı: 9

**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: GM900A**

**CETVEL ADI: GEÇİCİ MADDE 9 KAPSAMINDA YÜKÜMLÜLÜK 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: 'GM900A'
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: '--'
8	2	N	Cetveldeki Satır Sayısı: '7'
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	ÖNCEKİ DÖNEM
3	12	N	HESAPLAMA DÖNEM
4	12	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 38

Kayıt Sayısı: 7

**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: DO200H**

**CETVEL ADI: DÖNÜŞÜM ORANLARI BİLGİ CETVELİ  
PARA BİRİMİ: TL (BİN), DÖVİZ (BİN), 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: 'DO200H'
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: '15'
9	66	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 98

**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	USD
3	12	N	EUR
4	12	A	GBP
5	12	N	CHF
6	12	N	Altın
7	12	A	Haftalık Akım
8	12	A	Aylık Akım
9	12	A	Kümülatif

Kayıt Uzunluğu: 98

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	94	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 98