Mevduat ve Kredi Faiz Oranları Hakkındaki Talimatlar:

1. 5 Temmuz 2000 - Ağırlıklı Ortalama Kredi ve Mevduat Faiz Oranlarının Yeni Formatta ve EVAS ile Gönderilmesi Hakkında
2. 8 Ağustos 2000 - 5 Temmuz 2000 Tarihli Talimatımız Uygulaması Hakkında
3. 8 Kasım 2000 - 5 Temmuz 2000 Tarihli Talimatımızla İlgili, Kredi Kartı Tutarı Satırına Krediye Dönüşen Tutarın Yazılması Hakkında
4. 23 Mayıs 2001 - 5 Temmuz 2000 Tarihli Talimatımızla İlgili Formların Gönderilmesi Hakkında
5. 8 Temmuz 2002 - Mevduat ve Kredi İşlemlerinde Uygulanacak Faiz Oranları ile Mevduatın Vade ve Türleri Hakkında
6. 13 Haziran 2005 - Azami Mevduat Faiz Oranlarının Bildirimi ve İlan Edilen Faiz Oranlarının Üzerinde Faiz Verilmemesi Hakkında
7. 26 Ağustos 2005 - 8 Kasım 2000 Tarihli Talimatımızla İlgili, Ağırlıklı Ortalama Kredi Faiz Oranları Bildiriminde Kredi Kartı Tutarlarının Bildirim Formatı Hakkında
8. 22 Şubat 2006 - Kredi Kartı Faiz Oranları Bildirim Formu Hakkında
9. 3 Nisan 2006 - Kredi Kartları Azami Faiz Oranları Bildirimi Hakkında
10. 3 Ekim 2006 - Kredi Kartı Faiz Oranları Bildirimi ile İlgili 22 Şubat 2006 Tarihli Talimatımız Hakkında (Sadece Akdi Faiz Uygulanan Tutarın Yazılması)
11. 7 Ocak 2011 - 2006/1 ve 2007/1 Sayılı Bankamız Tebliğleri Uygulaması Hakkında
12. 20 Ocak 2011 - 7 Ocak 2011 Tarihli Talimatımız Uygulaması Hakkında
13. 27 Ocak 2011 - 5 Temmuz 2000 Tarihli Talimatımız Hakkında (Gönderilme Süreleri)
14. 26 Ekim 2011 - Kıymetli Maden Depo Hesaplarının Bildirimi Hakkında-Bankalar
15. 26 Ekim 2011-Kıymetli Maden Depo Hesaplarının Bildirimi Hakkında-Katılım Bankaları
16. 26 Aralık 2011 - MT Formları Hakkında
17. 26 Mart 2012 - Günlük Mevduat Bildirimleri Hakkında - Gerçek Tüzel Kişi Ayrımı - Bankalar

18. 26 Mart 2012 - Günlük Mevduat Bildirimleri ve Gerçek Tüzel Kişi Ayrımı Hakkında - Katılım Bankaları
19. 31 Mayıs 2012- KT Formları Hakkında
20. 13 Ocak 2014- Revize Edilen Yeni KT Formları (Taksitli Ticari Krediler Eklenmiş KT ve KOBİ Bilgilerine Ait Yeni KT) ile Fiilen Uygulanan Faiz Oranları Formu Hakkında
21. 13 Ocak 2014- Kredi Formları ve Fiilen Uygulanan Faiz Oranları Formu Hakkında -Finansman Şirketleri
22. 24 Ocak 2014- Fiilen Uygulanan Faiz Oranları Formu Hakkında - Bankalar
23. 24 Ocak 2014- Fiilen Uygulanan Faiz Oranları Formu Hakkında - Finansman Şirketleri
24. 20 Mart 2014 - MT ve MF (Mevduata Fiilen Uygulanan Faiz Oranları) Formları Hakkında
25. 3 Şubat 2015 - EVAS3 (KT ve MT Formlarının Otomasyonu) Hakkında
26. 2 Eylül 2015- 2007/1 sayılı Bankamız Tebliği Uygulaması Hakkında
27. 9 Şubat 2016- ZK, MT ve KT Formları Hakkında
28. 14 Aralık 2017- Katılım Bankaları Kar Payı Oranları Hakkında
29. 26 Aralık 2017- MT ve MF Formları Hakkında

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : TL 25.000.000.000
İDARE MERKEZİ: **ANKARA**

İDARE MERKEZİ
Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz : ANKARA, **5 Temmuz 2000**

B.02.2.TCM.0.07.00.05-09
Bankacılık Gn. Md.
Finansal Kuruluşlar Md. **APS / ACELE**

SN. GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE

B A N K A L A R A

İlgi: 24.02.1998 tarihli yazımız.

İlgideki yazımız ile bankaların kullandırdıkları kredi bakiyelerinin Bankalar Gözetim Sistemi çerçevesinde gönderilen Tek Düzen Raporlama Paketi kapsamında yer alan KR100A formundan temin edileceğinden bahisle, kullandırılan kredilerin ağırlıklı ortalamasını içeren faiz oranlarının ay sonları itibariyle düzenlenecek formla tarafımıza gönderilmesi istenmişti.

Bu kez, uygulanan ekonomik program çerçevesinde, faiz oranlarındaki gelişmelerin daha güncel ve sıklıkla izlenmesi gereğinin ortaya çıkması, aylık olarak gönderilmekte olan ilgideki talimatımız eki formlarda bildirilen faiz oranları ile fiilen kullandırılan kredinin faiz oranları arasında ciddi tutarsızlıklar bulunması ve bu veriler dikkate alınarak hazırlanan raporların uluslararası kuruluşlarla yapılan görüşmelerde ve bankacılık sektörü ile ilgili yapılan çalışmalarda yanıltıcı değerlendirmelere neden olduğu dikkate alındığında; "ağırlıklı ortalama faiz oranları" ile "diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama oranlarının" kredi ve mevduat türü bazında tarafımıza bildirilmesi ve bankalarca bu formların doğru ve tartışmaya meydan vermeyecek şekilde ve süresi içinde gereken özenin gösterilerek hazırlanması, kredi ve mevduat faiz oranlarındaki gelişmeleri daha sıklıkla izlemeyi sağlayacak bir sisteme geçilmesi ihtiyacını gündeme getirmiştir.

Buna göre, aylık kredi ve mevduatın stok bildirimi **30 Haziran 2000** tarihinden, haftalık kredi ve mevduat bildirimi **7 Temmuz 2000** tarihinden başlamak üzere hazırlanacak **formlar aylık ve haftalık olarak**, kredi ve mevduat miktarları ve bunlara ait ağırlıklı ortalama faiz oranları ile diğer maliyetlerin (mevduatın bankaya maliyetine, kredinin borç alana maliyetine yansıyan faiz dışı diğer maliyetler) ağırlıklı ortalama oranı ve kredilere ait faiz geliri bilgileri yer alacak şekilde, form açıklamaları ve hesaplama yöntemleri de dikkate alınarak süresi içinde düzenlenerek Bankamıza gönderilecektir.

Bu çerçevede oluşturulan sisteme göre, **KT101A** ve **MT101A** bildirimleri aylık olarak **ilgili ayı takip eden ayın 15'ine kadar, KT100H** ve **MT100H** bildirimleri de haftalık olarak **ilgili haftayı takip eden 15 gün içinde** eksiksiz olarak Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) aracılığıyla raporlanacak olup, EVAS'a ilişkin gerekli bilgiler http:\\makale.tcmb.gov.tr\evas adresinden EVAS-II Dokumanları – EVAS- II Katılımcı Kullanıcıları için Kullanım Kuralları linkinden elde edilebilecektir. Ayrıca, sözkonusu formların belirtilen sürelerde ikinci bir talimata kadar aşağıda verilen faks numarasına, teyidinin ise Bankamız adresine gönderilmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve sözkonusu formların form açıklamalarında yer alan hususların da dikkate alınması suretiyle hazırlanarak, süreleri içinde tarafımıza gönderilmesi konusunda gerekli özenin gösterilmesi ve sistemin amacına uygun işlemesinin bir an önce sağlanması için gerekli alt yapının ivedi olarak oluşturulması hususunda gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Gazi ERÇEL	**Aydın ESEN**
Başkan	**Başkan Yardımcısı**

Ek: 4 Form ve Açıklamaları
4 Hesaplama Örneği
4 Manyetik Ortam Tanımı

NOT: 1- Nisan ve Mayıs 2000 aylarına ait kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranlarını içerir formlar ilgideki yazımız esasları çerçevesinde ivedi olarak Bankamıza gönderilecektir.

2- Bankanızca (Yatırım Bankaları)mevduata ilişkin Formlar dikkate alınmayacaktır.

Adres:
TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi
Bankacılık Genel Müdürlüğü
Finansal Kuruluşlar Müdürlüğü
İstiklal Cad. No. 10

06100 Ulus / ANKARA

Faks: 0 312 324 29 16
Tel: 0 312 311 74 67

TELGRAF ADRESLERİ
İdare Merkezi : MERBANKUM
Şubeler : MERKEZBANK

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: MEVDUATIN VADE VE TÜRLERİNE GÖRE İLGİLİ AY SONUNA KADAR OLAN MİKTAR VE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI
FORM KODU: MT101A
PARA BİRİMİ: MİLYAR TL

İLGİLİ AY: --/--/----

	MEVDUAT TÜRÜ	TRL Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	USD Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	DEM Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	EURO Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	DİĞER Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)
1	***TASARRUF MEVDUATI***															
2	VADESİZ															
3	1 AYA KADAR															
4	3 AYA KADAR															
5	6 AYA KADAR															
6	1 YILA KADAR															
7	1 YIL VE DAHA UZUN															
8	***TİCARİ MEVDUAT***															
9	VADESİZ															
10	1 AYA KADAR															
11	3 AYA KADAR															
12	6 AYA KADAR															
13	1 YILA KADAR															
14	1 YIL VE DAHA UZUN															
15	***BANKALARARASI MVD.***															
16	VADESİZ															
17	1 AYA KADAR															
18	3 AYA KADAR															
19	6 AYA KADAR															
20	1 YILA KADAR															
21	1 YIL VE DAHA UZUN															
22	***RESMİ MEVDUAT***															
23	VADESİZ															
24	1 AYA KADAR															
25	3 AYA KADAR															
26	6 AYA KADAR															
27	1 YILA KADAR															
28	1 YIL VE DAHA UZUN															
29	***DİĞER MEVDUAT***															
30	VADESİZ															
31	1 AYA KADAR															
32	3 AYA KADAR															
33	6 AYA KADAR															
34	1 YILA KADAR															
35	1 YIL VE DAHA UZUN															
36	***GENEL TOPLAM***															
37	***DÖVİZ ALIŞ KURU***															

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: MEVDUATIN VADE VE TÜRLERİNE GÖRE İLGİLİ OLDUĞU HAFTA İTİBARİYLE MİKTAR VE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI
FORM KODU:MT100H
PARA BİRİMİ: MİLYAR TL

İLGİLİ OLDUĞU HAFTA: --/--/----

	MEVDUAT TÜRÜ	İlgili Hafta TRL Tutar	İlgili Hafta İçin Hesaplanan Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama FaizOranı (%)	İlgili Aya USD Tutar	İlgili Hafta İçin Hesaplanan Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama FaizOranı (%)	İlgili Hafta DEM Tutar	İlgili Hafta İçin Hesaplanan Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama FaizOranı (%)	İlgili Hafta EURO Tutar	İlgili Hafta İçin Hesaplanan Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama FaizOranı (%)	İlgili Hafta DİĞER Tutar	İlgili Hafta İçin Hesaplanan Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama FaizOranı (%)
1	***TASARRUF MEVDUATI***															
2	VADESİZ															
3	1 AYA KADAR															
4	3 AYA KADAR															
5	6 AYA KADAR															
6	1 YILA KADAR															
7	1 YIL VE DAHA UZUN															
8	***TİCARİ MEVDUAT***															
9	VADESİZ															
10	1 AYA KADAR															
11	3 AYA KADAR															
12	6 AYA KADAR															
13	1 YILA KADAR															
14	1 YIL VE DAHA UZUN															
15	***BANKALARARASI MVD.***															
16	VADESİZ															
17	1 AYA KADAR															
18	3 AYA KADAR															
19	6 AYA KADAR															
20	1 YILA KADAR															
21	1 YIL VE DAHA UZUN															
22	***RESMİ MEVDUAT***															
23	VADESİZ															
24	1 AYA KADAR															
25	3 AYA KADAR															
26	6 AYA KADAR															
27	1 YILA KADAR															
28	1 YIL VE DAHA UZUN															
29	***DİĞER MEVDUAT***															
30	VADESİZ															
31	1 AYA KADAR															
32	3 AYA KADAR															
33	6 AYA KADAR															
34	1 YILA KADAR															
35	1 YIL VE DAHA UZUN															
36	***GENEL TOPLAM***															
37	***DÖVİZ ALIŞ KURU***															

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
ORANLARI
FORM KODU: KT101A
PARA BİRİMİ: MİLYAR TL
PARA CİNSİ: (*) ---
KUR:----------

İLGİLİ AY: --/--/----

KREDİ TÜRÜ	0-12 AY ARASI VADELİ				12-24 AY ARASI VADELİ				24 AY VE ÜZERİ VADELİ			
	Kredi Tutarı	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Bu Kredilere Ait Faiz Geliri (Reesk.+ Tahakkuk)	Kredi Tutarı	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Bu Kredilere Ait Faiz Geliri (Reesk.+ Tahakkuk)	Kredi Tutarı	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Bu Kredilere Ait Faiz Geliri (Reesk.+ Tahakkuk)
1- İskonto ve İştira Senetleri												
2 İhracat Kredileri												
3- İthalat Kredileri												
4- İhracat Gar. Yat. Kredileri												
5- Diğer Yat. Kredileri												
6- İşletme Kredileri												
7- İhtisas Kredileri												
8- Fon Kaynaklı Krediler												
9- Tüketici Kredileri (9a+9b+9c+9d)												
9a- Nakit												
9b- Otomobil												
9c- Konut												
9d- Diğer												
10- Kredi Kartları												
11- Müş. Ad. Men. Değ. Alım Krd.												
12- Altın Kredileri												
13- Diğer Krediler												
14 TOPLAM (1'den 13'e)												

(*)

Türk Lirası : **TRL**
Amerikan Doları : **USD**
Alman Markı: **DEM**
EURO: **EUR**
Dövize Endeskli Kredi: **DEK**
Diğer: **DGR**

----------BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlüğü

BANKA ADI:
BANKA KODU:

FORM ADI: BANKA KREDİLERİNİN VADE VE TÜRLERİNE GÖRE İLGİLİ OLDUĞU HAFTA İTİBARİYLE MİKTAR VE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI

FORM KODU: KT100H

PARA BİRİMİ: MİLYAR TL
PARA CİNSİ: (*)

KUR:----------

İLGİLİ OLDUĞU HAFTA: --/--/--
--

KREDİ TÜRÜ	0-12 AY ARASI VADELİ			12-24 AY ARASI VADELİ			24 AY VE ÜZERİ VADELİ		
	İlgili Hafta İçinde Açılan ve Faiz Oranı Yenilenen Kredi Tutarı	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	İlgili Hafta İçinde Açılan ve Faiz Oranı Yenilenen Kredi Tutarı	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	İlgili Hafta İçinde Açılan ve Faiz Oranı Yenilenen Kredi Tutarı	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)
1- İskonto ve İştira senetleri									
2 İhracat Kredileri									
3- İthalat Kredileri									
4- İhracat Gar. Yat. Kredileri									
5- Diğ. Yatırım Kredileri									
6- İşletme Kredileri									
7- İhtisas Kredileri									
8- Fon Kaynaklı Krediler									
9- Tüketici Kredileri (9a+9b+9c+9d)									
9a- Nakit									
9b- Otomobil									
9c- Konut									
9d- Diğer									
10- Kredi Kartları									
11- Müş. Ad. Men. Değ. Alım Krd.									

12-	**Altın Kredileri**									
13-	**Diğer Krediler**									
14	**TOPLAM (1'den 13'e)**									

(*)

Türk Lirası : **TRL**

Amerikan Doları : **USD**

Alman Markı: **DEM**

EURO: **EUR**

Dövize Endeskli Kredi: **DEK**

Diğer: **DGR**

----------BANKASI A.Ş.

Genel Müdürlüğü

FORM AÇIKLAMASI

1 FORM KODU: MT101A/STOK

2-PARA BİRİMİ: MİLYAR TL

3- BANKA KODU: T.Bankalar Birliğince verilen banka kodu

4 FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form ay sonları itibariyle hazırlanacaktır.

5-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili ay sonuna kadar formda belirtilen mevduat türleri itibariyle açılmış olan **(stok),** müşteri bazındaki her bir mevduat türü ve vade dilimine uygulanan faiz oranları ile ilişkilendirilerek hesaplanan ve yıl bazına getirilen ağırlıklı ortalama faiz oranlarının ve faiz oranlarının yanı sıra mevduatın bankaya olan maliyetinin hesaplanmasında dahil edilen diğer maliyetlerin formda belirtilen mevduat türleri itibariyle izlenmesini sağlamaktır.

6-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI: Bu formun sıralarında tasarruf mevduatı, ticari mevduat, bankalararası mevduat, resmi mevduat ve bunların dışında kalan diğer mevduat türleri ile bunların toplamı, sütünlarda ise para cinsleri bazında mevduat tutarı **(stok)** ve bu mevduatlara ilişkin olarak hesaplanan yıl bazına getirilmiş ağırlıklı ortalama faiz oranı ile diğer maliyetler sütunu yer almaktadır.

Tutar sütununa, o aya kadar açılmış olan (stok) mevduatın tutarı yazılacaktır.

Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı sütununa, Bankaca, müşteri bazında her bir mevduatın türü ve vade dilimine göre uygulanan faiz oranları ile ilişkilendirilmek suretiyle ekte verilen örneğe göre hesaplanan ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır.

Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa, mevduatın bankaya maliyetinin sağlıklı ve doğru bir şekilde hesaplanabilmesi için mevduata ödenen faiz oranının yanı sıra mevduatın bankaya olan diğer maliyetine ait kalemlerin mevduatın vade ve türlerine göre ilgili mevduat tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda hesaplanan ağırlıklı ortalama faiz oranı ile olan toplamı yazılacaktır. Ayrıca, yasal yükümlülükler nedeniyle tesis edilen M.M.K. ve Disponibilitenin bankaya sağladığı getiriler maliyet hesaplamasında maliyeti azaltıcı kalem olarak mevduatın maliyetine yansıtılacaktır.

Toplam satırına ise, mevduat türlerinin toplamı yazılacak, bu toplam üzerinden ilgili mevduat türleri ağırlıklandırılarak toplam mevduata ilişkin ağırlıklı ortalama faiz oranı bulunmak suretiyle toplam sırasındaki ilgili sütuna yazılacaktır.

Vade ayrımı, mevduatın orjinal vadesine bağlı kalınarak yapılacaktır. İlgili mevduat hesabının vade bitiminde farklı faiz oranından yenilenerek vadesinin uzatılması halinde, söz konusu mevduat tutarı ait olduğu para cinsi, vadesi ve mevduat türü tutarına göre bu form kapsamında raporlanacaktır.

Form sırasıyla, Türk Lirası, Amerikan Doları, Alman Markı, Euro ve bunların haricinde kalan diğer döviz cinslerinin ilgili ay sonuna ait döviz alış kurları üzerinden **Türk Lirasına çevrilmesi** suretiyle doldurulacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili paraların **Amerikan Dolarına çevrilmesi suretiyle Amerikan Doları mevduata uygulanan faiz oranları** ile ilişkilendirilerek hesaplanacaktır.

FORM AÇIKLAMASI

1 FORM KODU: MT100H/FLOW

2-PARA BİRİMİ: MİLYAR TL

3- BANKA KODU: T.Bankalar Birliğince verilen banka kodu

4-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form hafta sonları itibariyle hazırlanacaktır.

5-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili hafta içinde formda belirtilen mevduat türleri itibariyle açılmış olan **(flow),** müşteri bazındaki her bir mevduat türü ve vade dilimine uygulanan faiz oranları ile ilişkilendirilerek hesaplanan ve yıl bazına getirilen ağırlıklı ortalama faiz oranlarının ve faiz oranlarının yanı sıra mevduatın bankaya olan maliyetinin hesaplanmasında dahil edilen diğer maliyetlerin formda belirtilen mevduat türleri itibariyle izlenmesini sağlamaktır.

6-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI: Bu formun sıralarında tasarruf mevduatı, ticari mevduat, bankalararası mevduat, resmi mevduat ve bunların dışında kalan diğer mevduat türleri ile bunların toplamı, sütünlarda ise para cinsleri bazında mevduat tutarı **(flow)** ve bu mevduatlara ilişkin olarak hesaplanan yıl bazına getirilmiş ağırlıklı ortalama faiz oranı ile diğer maliyetler sütunu yer almaktadır.

Tutar sütununa, o hafta içinde açılmış olan (flow) mevduatın tutarı yazılacaktır.

Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı sütununa, Bankaca, müşteri bazında her bir mevduatın türü ve vade dilimine göre uygulanan faiz oranları ile ilişkilendirilmek suretiyle ekte verilen örneğe göre hesaplanan ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır.

Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa, mevduatın bankaya maliyetinin sağlıklı ve doğru bir şekilde hesaplanabilmesi için mevduata ödenen faiz oranının yanı sıra mevduatın bankaya olan diğer maliyetine ait kalemlerin mevduatın vade ve türlerine göre ilgili mevduat tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda hesaplanan ağırlıklı ortalama faiz oranı ile olan toplamı yazılacaktır. Ayrıca, yasal yükümlülükler nedeniyle tesis edilen M.M.K. ve Disponibilitenin bankaya sağladığı getiriler maliyet hesaplamasında maliyeti azaltıcı kalem olarak mevduatın maliyetine yansıtılacaktır.

Toplam satırına ise, mevduat türlerinin toplamı yazılacak, bu toplam üzerinden ilgili mevduat türleri ağırlıklandırılarak toplam mevduata ilişkin ağırlıklı ortalama faiz oranı bulunmak suretiyle toplam sırasındaki ilgili sütuna yazılacaktır.

Vade ayrımı, mevduatın orjinal vadesine bağlı kalınarak yapılacaktır. İlgili mevduat hesabının vade bitiminde farklı faiz oranından yenilenerek vadesinin uzatılması halinde, söz konusu mevduat tutarı ait olduğu para cinsi, vadesi ve mevduat türü tutarına göre bu form kapsamında raporlanacaktır.

Form sırasıyla, Türk Lirası, Amerikan Doları, Alman Markı, Euro ve bunların haricinde kalan diğer döviz cinslerinin ilgili ay sonuna ait döviz alış kurları üzerinden **Türk Lirasına çevrilmesi** suretiyle doldurulacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili paraların **Amerikan Dolarına çevrilmesi suretiyle Amerikan Doları mevduata uygulanan faiz oranları** ile ilişkilendirilerek hesaplanacaktır.

FORM AÇIKLAMASI

1 FORM KODU: KT101A/STOK

2-PARA BİRİMİ: MİLYAR TL

3- BANKA KODU: T.Bankalar Birliğince verilen banka kodu

4-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form ay sonları itibariyle hazırlanacaktır.

5-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, raporlama konusu ay sonuna kadar fiilen kullandırılan nakdi kredilerin **(stok)** kredi türleri itibariyle müşteri bazında her bir krediye uygulanan faiz oranları ile ilişkilendirilerek hesaplanan ve yıl bazına getirilen ağırlıklı ortalama faiz oranlarının ve kredinin kullanana maliyetinin hesaplanmasında kullanılacak aşağıda açıklaması yapılan diğer maliyetlerin faiz oranları cinsinden formda belirtilen kredi türleri itibariyle izlenmesini sağlamaktır.

6-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI: Bu formun sıralarında kredi türleri ve bunların toplamı, sütünlarda ise **kredinin orjinal vadesine** bağlı kalınarak hesaplanacak 0-12 ay arası, 12-24 ay arası ve 24 ay ve üzeri vadelere ilişkin kredi tutarları **(yurtiçi ve yurtdışı şubelerce kullandırılan tüm nakdi krediler)**, yıl bazına getirilmiş ağırlıklı ortalama faiz oranı ile kredinin borç alana maliyetinin sağlıklı ve doğru bir şekilde hesaplanabilmesi için faiz oranının yanı sıra müşteriye kredinin kullandırılması sırasında yansıtılan diğer tüm maliyet arttırıcı kalemlerin faiz oranı cinsinden yıl bazına getirilmiş diğer maliyetlerin bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama faiz oranı ile toplamı ve bu kredilere raporlama tarihi itibariyle yapılan tahakkuk ve reeskont tutarlarının toplamı yer almaktadır.

Kredi Tutarı Sütununa, ilgili ay sonuna kadar yurtiçi ve yurtdışı şubelerce fiilen kullandırılan tüm nakdi kredilerin (Brüt) tutarı **(tasfiye olacak alacaklar içinde izlenen ve ayrılan karşılıklar düşülmeksizin bulunacak tutar)** yazılacaktır.

Ağırlıklı Ortalama Faiz oranı sütununa, her bir kredi türü itibariyle müşteri bazında fiilen kullandırılan kredi tutarı ile bu krediye uygulanan faiz oranlarının ilişkilendirilmesi suretiyle ekte verilen örneğe göre hesaplanan ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır.

Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa, kredinin kullanana maliyetinin sağlıklı ve doğru bir şekilde hesaplanabilmesi için, kredinin faiz oranına maliyet yaratıcı/azaltıcı diğer tüm kalemlerin (B.S.M.V.+K.K.D.F.+Damga Vergisi+komisyon+senet masrafı+işletme gideri gibi krediyi kullanan müşteriye yansıtılan her türlü giderin faiz oranı cinsinden ifadesi) kredi tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama faiz oranları ile toplamı yazılacaktır. Kredi türleri itibariyle sağlanmış olan istisna ve muafiyetler kredinin müşteriye maliyetinin hesaplanmasında ayrıca dikkate alınacaktır.

Bu Kredilere Ait Faiz Geliri Sütununa ise, kredi türleri itibariyle kredilere ay sonu itibariyle yapılmış faiz tahakkuku ve reeskont tutarlarının toplamı yazılacaktır.

Toplam satırına, kredi türlerinin toplamı yazılacak, bu toplam üzerinden ilgili kredi türleri ağırlıklandırılarak toplam kredilere ait ekte örneği verilen yöntemle ağırlıklı ortalama faiz oranı bulunmak suretiyle toplam sırasındaki ilgili sütuna yazılacaktır.

Vade ayrımı, kredilerin orjinal vadesine bağlı kalınarak yapılacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, yeniden ödeme planına bağlanan alacakların vadesi ödeme planında belirtilen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orjinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

Form sırasıyla, Türk Lirası, Dövize Endeksli Kredi, Amerikan Doları, Alman Markı, Euro ve bunların haricinde kalan diğer döviz cinslerinin ilgili ay sonuna ait döviz alış kurları üzerinden **Türk Lirasına çevrilmesi** suretiyle her bir para cinsi için ayrı ayrı doldurulacaktır. Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili paraların **Amerikan Dolarına çevrilmesi suretiyle Amerikan Doları kredilere uygulanan faiz oranları** ile ilişkilendirilmek suretiyle hesaplanacaktır.

FORM AÇIKLAMASI

1 FORM KODU: KT100H/FLOW

2-PARA BİRİMİ: MİLYAR TL

3-BANKA KODU: T.Bankalar Birliğince verilen banka kodu

4-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form hafta sonları itibariyle hazırlanacaktır.

5-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, raporlama haftası içinde fiilen kullandırılan nakdi kredilerin **(flow)** kredi türleri itibariyle müşteri bazında her bir krediye uygulanan faiz oranları ile ilişkilendirilerek hesaplanan ve yıl bazına getirilen ağırlıklı ortalama faiz oranlarının ve kredinin kullanana maliyetinin hesaplanmasında kullanılacak aşağıda açıklaması yapılan diğer maliyetlerin faiz oranları cinsinden formda belirtilen kredi türleri itibariyle izlenmesini sağlamaktır.

6-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI: Bu formun sıralarında kredi türleri ve bunların toplamı, sütünlarda ise **kredinin orjinal vadesine** bağlı kalınarak hesaplanacak 0-12 ay arası, 12-24 ay arası ve 24 ay ve üzeri vadelere ilişkin kredi tutarları **(yurtiçi ve yurtdışı şubelerce kullandırılan tüm nakdi krediler)**, yıl bazına getirilmiş ağırlıklı ortalama faiz oranı ile kredinin borç alana maliyetinin sağlıklı ve doğru bir şekilde hesaplanabilmesi için faiz oranının yanı sıra müşteriye kredinin kullandırılması sırasında yansıtılan diğer tüm maliyet arttırıcı kalemlerin faiz oranı cinsinden yıl bazına getirilmiş diğer maliyetlerin bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama faiz oranı ile toplamı yer almaktadır.

Kredi Tutarı Sütununa, ilgili hafta içinde yurtiçi ve yurtdışı şubelerce fiilen kullandırılan tüm nakdi kredilerin (Brüt) tutarı **(tasfiye olacak alacaklar içinde izlenen ve ayrılan karşılıklar düşülmeksizin bulunacak tutar)** yazılacaktır.

Ağırlıklı Ortalama Faiz oranı sütununa, her bir kredi türü itibariyle müşteri bazında fiilen kullandırılan kredi tutarı ile bu krediye uygulanan faiz oranlarının ilişkilendirilmesi suretiyle ekte verilen örneğe göre hesaplanan ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır.

Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa, kredinin kullanana maliyetinin sağlıklı ve doğru bir şekilde hesaplanabilmesi için, kredinin faiz oranına maliyet yaratıcı/azaltıcı diğer tüm kalemlerin (B.S.M.V.+K.K.D.F.+Damga Vergisi+komisyon+senet masrafı+işletme gideri gibi krediyi kullanan müşteriye yansıtılan her türlü giderin faiz oranı cinsinden ifadesi) kredi tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama faiz oranları ile toplamı yazılacaktır. Kredi türleri itibariyle sağlanmış olan istisna ve muafiyetler kredinin müşteriye maliyetinin hesaplanmasında ayrıca dikkate alınacaktır.

Toplam satırına, kredi türlerinin toplamı yazılacak, bu toplam üzerinden ilgili kredi türleri ağırlıklandırılarak toplam kredilere ait ekte örneği verilen yöntemle ağırlıklı ortalama faiz oranı bulunmak suretiyle toplam sırasındaki ilgili sütuna yazılacaktır.

Vade ayrımı, kredilerin orjinal vadesine bağlı kalınarak yapılacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, yeniden ödeme planına bağlanan alacakların vadesi ödeme planında belirtilen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orjinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

Form sırasıyla, Türk Lirası, Dövize Endeksli Kredi, Amerikan Doları, Alman Markı, Euro ve bunların haricinde kalan diğer döviz cinslerinin ilgili ay sonuna ait döviz alış kurları üzerinden **Türk Lirasına çevrilmesi** suretiyle her bir para cinsi için ayrı ayrı doldurulacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili paraların **Amerikan Dolarına çevrilmesi suretiyle Amerikan Doları kredilere uygulanan faiz oranları** ile ilişkilendirilmek suretiyle hesaplanacaktır.

AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANI HESAPLAMA ÖRNEĞİ

	Tasarruf Mevduatı Stok Tutarı (Milyar TL) (A)	Toplam İçindeki Payı (C) (A / B)	Faiz Oranı (%) (D)	Ağırlıklı Faiz Oranı (C X D)
	280	0,09	48	4,2
	490	0,15	56	8,6
	660	0,21	55	11,4
	495	0,16	47	7,3
	568	0,18	39	6,9
	700	0,22	43	9,4
Toplam Tasarruf Mvd.(B)	**3.193**	**100**		**47,8**

AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANI HESAPLAMA ÖRNEĞİ

	Tasarruf Mevduatı Flow Tutarı (Milyar TL) (A)	Toplam İçindeki Payı (C) (A / B)	Faiz Oranı (%) (D)	Ağırlıklı Faiz Oranı (C X D)
	80	0,22	38	8,2
	65	0,18	41	7,2
	40	0,11	37	4
	54	0,15	36	5,2
	62	0,17	39	6,5
	70	0,19	43	8,1
Toplam Tasarruf Mvd.(B)	**371**	**100**		**39,2**

AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANI HESAPLAMA ÖRNEĞİ

	Tüketici Kredileri Stok Tutarı (Milyar TL) (A)	Toplam İçindeki Payı (C) (A / B)	Faiz Oranı (%) (D)	Ağırlıklı Faiz Oranı (C X D)
	580	0,2	58	11,4
	650	0,22	63	13,9
	430	0,15	74	10,8
	385	0,13	66	8,6
	450	0,15	53	8,1
	460	0,16	58	9
Toplam Tüketici Krd.(B)	**2.955**	**100**		**61,7**

AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANI HESAPLAMA ÖRNEĞİ

	Tüketici Kredileri Stok Tutarı (Milyar TL) (A)	Toplam İçindeki Payı (C) (A / B)	Faiz Oranı (%) (D)	Ağırlıklı Faiz Oranı (C X D)
	70	0,20	48	9,7
	68	0,20	52	10,2
	70	0,20	60	12,1
	53	0,15	53	8,1
	45	0,13	39	5,1
	40	0,12	43	5,0
Toplam Tüketici Krd.(B)	**346**	**100,00**		**50,2**

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : TL 25.000.000.000
İDARE MERKEZİ: **ANKARA**

İDARE MERKEZİ
Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz : ANKARA, **8 Ağustos 2000**

B.02.2.TCM.0.07.00.05-09
Bankacılık Gn. Md.
Finansal Kuruluşlar Md.

SAYIN GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE

A.P.S.

B A N K A L A R A

İlgi: 5 Temmuz 2000 tarihli talimatımız:

İlgide yer alan talimatımızla, uygulanan ekonomik program çerçevesinde, faiz oranlarındaki gelişmelerin daha güncel ve sıklıkla izlenmesi gereğinin ortaya çıkması nedeniyle yeni bir sisteme geçilmesi ihtiyacı gündeme gelmiş ve bu çerçevede kredi ve mevduat miktarları ve bunlara ait ağırlıklı ortalama faiz oranları ile diğer maliyetlerin ağırlıklı ortalama faiz oranı ve kredilere ait faiz geliri bilgileri yer alacak şekilde KT100H, KT101A, MT100H ve MT101A formları oluşturularak form açıklamaları ile birlikte tarafınıza gönderilmiş ve söz konusu formların form açıklamalarında yer alan hususların da dikkate alınması suretiyle hazırlanarak verilen süreler içinde tarafımıza gönderilmesi istenmişti.

Ancak, söz konusu talimatımızla getirilen yeni uygulama konusunda bazı bankalarca tarafımıza aktarılan sorulara cevap oluşturmak üzere aşağıdaki açıklamaların yapılmasına gerek duyulmuştur.

Buna göre;

1) Haftalık bildirime ilişkin KT100H ve MT100H formlarında yer alan tutar sütununa ilgili hafta içinde kullandırılan tüm krediler ile ilgili hafta içinde açılan tüm mevduatların hafta sonu bakiyeleri, aylık bildirimlere ilişkin KT101A ve MT101A formlarında ise ilgili ay sonuna kadar açılan ve o ay sonunda bakiye veren tüm kredi ve mevduat hesaplarının tutarı yazılacaktır. Tasfiye olunacak alacaklar kredi tutarlarına dahil edilmeyecektir.

2) Mali kesime kullandırılan fonlar kredi tutarları içine dahil edilmeyecektir.

3) KT101A formunda yer alan "Bu Kredilere Ait Faiz Geliri" sütununa o ay içinde yapılmış olan reeskont ve tahakkuk tutarları yazılacaktır.

4) Eximbank kaynaklı olarak kullandırılan ihracat kredileri de ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasına dahil edilecektir.

5) Formlarda açıkça belirtilen USD, DEM ve EURO dışında kalan diğer döviz cinslerinin Türk Lirasına çevrilmesinde ilgili hafta veya ay sonuna denk gelen Bankanız gişe döviz alış kurları kullanılacaktır.

6) Tesis edilen disponibilitenin bankaya sağladığı getirisi hesaplanırken, Bankanızca disponibl değerlerin değerlemesinde kullanılan değerleme esası dikkate alınacaktır.

7) Dövize endeksli olarak kullandırılan kredilere ait faiz gelirlerine raporlama tarihi itibariyle oluşan kur artışları da dahil edilecektir.

8) Mevduatın vade grupları ve türlerine göre diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında, personel gideri, kira ve benzeri genel giderler de dikkate alınarak bulunacak ve ortalama sabit gider olarak esas alınacak tek bir oranın mevduatın vade grubu ve türü ayrımı yapılmaksızın mevduatın maliyetine ilavesi gerekmektedir.

9) Formlarda yer alan toplam ve ara toplam (tasarruf mevduatı, ticari mevduat gibi) satırları için de ağırlıklı ortalama faiz oranları ve diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama faiz oranları hesaplanarak ilgili satır ve sütuna yazılacaktır.

10) KT100H ve KT101A formlarında yer alan kredi kartları tutarına kredi kartlarından olan bütün alacaklar yazılacak, ancak, bunlara ilişkin ağırlıklı ortalama faiz oranları hesaplanırken, sadece kredi kartından olan alacağın krediye dönüşen kısmına ait tutar ağırlıklı ortalama faiz hesaplamasında dikkate alınacaktır.

11) Formların EVAS ortamı ile gönderilmesinde, sıkıştırılmış dosyalara verilecek isim formatlarında tek düzeliğin sağlanabilmesi için, aylık olarak gönderilecek KT101A ve MT101A formlarına ait bildirimlerin iki rakamlı olan gün hanesine **32** kodu (örneğin Haziran 2000 ayı sonuna ait bildirimde 0006**32**af.gz olacak şekilde), haftalık olarak düzenlenecek olan KT100H ve MT100H formlarına ait bildirimlerde ise ilgili haftanın Cuma gününe ait takvim tarihinin rakamsal ifadesi kullanılacaktır (örneğin Ağustos 2000 ayının ilk Cuma günü ayın 4'ü olması nedeniyle bu tarihe ait bildirimde 0008**04**af.gz olacak şekilde).

Ayrıca, MT100H ve MT101A formlarında, mükerrer olarak yazılan 22 nci satırın (1 yıl ve daha uzun) iptal edilerek, formlardaki toplam satır sayısının 37 olarak dikkate alınması ve manyetik ortam tanımlarının buna göre yapılması gerekmekte olup, KT100H, KT101A, MT100H ve MT101A formlarına ait manyetik ortam tanımları yeniden düzenlenerek ekte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve ilgideki yazımızda belirtildiği üzere, aylık olarak düzenlenecek formların ilgili ayı takip eden ayın 15'ine kadar, haftalık olarak düzenlenecek formların ise ilgili haftayı takip eden 15 gün içinde Bankamıza gönderilmesi hususunda gerekli özenin gösterilmesini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

İ.Hakkı ARSLAN — **Genel Müdür**

Suzan ÖZTÜRK — **Müdür**

Ek: 4 manyetik ortam tanımı

FORM KODU: MT101A
FORM ADI: MEVDUATIN VADE VE TÜRLERİNE GÖRE MİKTAR VE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu:'---'
3	6	A	Form Kodu: 'MT101A'
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl:'----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Formdaki Satır Sayısı: '37'
7	79	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 107

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama	
1	2	N	Sıra No	
2	9	N	TLR Tutar	
3	6	N	Ağırlıklı Faiz Oranı	
4	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı	
5	9	N	USD Tutar	
6	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı	
7	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı	
8	9	N	DEM Tutar	
9	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı	
10	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı	
11	9	N	EURO Tutar	
12	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı	
13	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı	14
9	N	DİĞER Tutar		
15	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı	
16	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı	

Kayıt Uzunluğu: 107
Kayıt Sayısı: 37

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	103	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 107

FORM KODU: MT100H
FORM ADI: MEVDUATIN VADE VE TÜRLERİNE GÖRE MİKTAR VE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu:'---'
3	6	A	Form Kodu: 'MT100H'
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl:'----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Formun Ait Olduğu Haftanın Son İş Günü:
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	2	N	Formdaki Satır Sayısı: '37'
9	75	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 107

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	2	N	Sıra No
2	9	N	TLR Tutar
3	6	N	Ağırlıklı Faiz Oranı
4	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı
5	9	N	USD Tutar
6	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı
7	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı
8	9	N	DEM Tutar
9	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı
10	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı
11	9	N	EURO Tutar
12	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı
13	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı
14	9	N	DİĞER Tutar
15	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı
16	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı

Kayıt Uzunluğu: 107
Kayıt Sayısı: 37

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	103	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 107

FORM KODU: KT101A
FORM ADI: BANKA KREDİLERİNİN VADE VE TÜRLERİNE GÖRE MİKTAR VE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu:'---'
3	6	A	Form Kodu: 'KT101A'
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl:'----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '108'
7	75	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 104

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Cinsi
2	9	N	Kur
3	2	N	Sıra No
			0 – 12 Ay arası Vadeli;
4	9	N	Kredi Tutarı
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı
6	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı
7	9	N	Bu Kredilere Ait Faiz Geliri(Rees.+Tah)
			12 – 24 Ay arası Vadeli;
8	9	N	Kredi Tutarı
9	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı
10	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı
11	9	N	Bu Kredilere Ait Faiz Geliri(Rees.+Tah)
			24 Ay ve Üzeri Vadeli;
12	9	N	Kredi Tutarı
13	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı
14	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı
15	9	N	Bu Kredilere Ait Faiz Geliri(Rees.+Tah)

Kayıt Uzunluğu: 104
Kayıt Sayısı: 108 (Maksimum)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	100	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 104

FORM KODU: KT100H
FORM ADI: BANKA KREDİLERİNİN VADE VE TÜRLERİNE GÖRE MİKTAR VE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu:'---'
3	6	A	Form Kodu: 'KT100H'
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl:'----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Formun Ait Olduğu Haftanın Son İş Günü
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '108'
9	44	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 77

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Cinsi
2	9	N	Kur
3	2	N	Sıra No
			0 – 12 Ay arası Vadeli;
4	9	N	Kredi Tutarı
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı
6	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı
			12 – 24 Ay arası Vadeli;
7	9	N	Kredi Tutarı
8	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı
9	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı
			24 Ay ve Üzeri Vadeli;
10	9	N	Kredi Tutarı
11	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı
12	6	N	Diğer Maliyetlerin Ağırlıklı Ort. Oranı

Kayıt Uzunluğu: 77
Kayıt Sayısı: 108 (Maksimum)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	73	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 77

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : TL 25.000.000.000
İDARE MERKEZİ : **ANKARA**

İDARE MERKEZİ
Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz : ANKARA, **8 Kasım 2000**

B.02.2.TCM.0.07.00.05-09
Bankacılık Gn. Md.
Finansal Kuruluşlar Md.

SAYIN GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE

B A N K A L A R A

İlgi: 5 Temmuz 2000 ve 8 Ağustos 2000 tarihli talimatlarımız:

İlgide yer alan talimatlarımızda, kredi ve mevduat miktarları ve bunlara ait ağırlıklı ortalama faiz oranları ile diğer maliyetlerin ağırlıklı ortalama faiz oranı ve kredilere ait faiz geliri bilgileri yer alacak şekilde oluşturulan KT100H, KT101A, MT100H ve MT101A formlarının form açıklamaları dikkate alınması suretiyle hazırlanarak verilen süreler içinde tarafımıza gönderilmesi gerektiği belirtilmişti.

8 Ağustos 2000 tarihli talimatımızın 10 uncu maddesinde de KT100H ve KT101A formlarında yer alan kredi kartları tutarına kredi kartlarından olan bütün alacakların yazılması istenmişti. Ancak, görülen lüzum üzerine söz konusu formların kredi kartları tutarı satırına, ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında olduğu gibi, kredi kartlarından olan alacağın krediye dönüşen kısmına ait tutarın yazılması uygun görülmüştür.

Bilgi edinilmesini ve bundan böyle aylık ve haftalık kredi formlarının düzenlenmesinde bu hususun dikkate alınmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Aydın ESEN
Başkan Yardımcısı

İ.Hakkı ARSLAN
Genel Müdür

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : TL 25.000.000.000
İDARE MERKEZİ : **ANKARA**

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz : ANKARA, **23 Mayıs 2001**

B.02.2.TCM.0.07.00.05-09

BANKACILIK VE FİNANSAL KURULUŞLAR GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Yatırım ve Finansman Araçları Md. **APS/ACELE**

SN. GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE

B A N K A L A R A

İlgi: 5.7.2000 ve 8.8.2000 tarihli yazılarımız.

Bilindiği gibi, 5.5.2001 tarihinde yürürlüğe giren 25.4.2001 tarih, 4651 sayılı Kanun'la değişik 1211 sayılı Bankamız Kanunu'nun 4/II-f maddesi gereğince, bankaların ödünç para verme işlemlerinde ve mevduat kabulünde uygulayacakları faiz oranlarını, Bankamızın belirleyeceği usul ve esaslara göre bankalardan istemeye yetkili olduğu belirtilmiştir.

Diğer taraftan, ilgide kayıtlı yazılarımızla, uygulanan ekonomik program çerçevesinde, faiz oranlarındaki gelişmelerin daha güncel ve sıklıkla izlenmesi gereğinin ortaya çıkması nedeniyle yeni bir sisteme geçilmesi ihtiyacı gündeme geldiği belirtilmiş ve bu çerçevede kredi ve mevduat miktarları ve bunlara ait ağırlıklı ortalama faiz oranları ile diğer maliyetlerin ağırlıklı ortalama oranı ve kredilere ait faiz geliri bilgilerini içeren haftalık olarak düzenlenecek formların ilgili haftayı takip eden 15 gün içinde, aylık olarak düzenlenecek formların ise ilgili ayı takip eden ayın 15'ine kadar Bankamıza gönderilmesi istenmişti.

Ancak, bazı bankalarca, söz konusu bilgilerin geç veya süresi içerisinde gönderilmediği, bilgilerin hazırlanmasında yeterince özen gösterilmediği, telefonla şifahi uyarılar yapılması nedeniyle sürekli zaman ve emek kaybına neden olunduğu görülmektedir.

Söz konusu bilgilerin doğru, eksiksiz ve zamanında gönderilmesi, bankamıza verilen görevler doğrultusunda, uygulanan ekonomik istikrar ve para programının başarısına, yapılacak analiz ve değerlendirme yoluyla katkı sağlıyacağı gibi, uluslararası mali kuruluşlarla yapılan anlaşmalar gereğince bu kuruluşlara sağlanması gereken bilgiler yönünden de büyük önem arzetmektedir. Aksi takdirde, yapılacak değerlendirme ve analizlerde ve ileriye yönelik olarak yapılacak düzenlemelerde yanıltıcı sonuçlar doğurabilecektir.

Bu itibarla, bankanızın herhangi bir müeyyide uygulamasına maruz kalmaması için, ilgideki yazımızda belirtildiği şekilde oluşturulan sisteme göre, KT101A ve MT101A bildirimlerinin aylık olarak ilgili ayı takip eden ayın 15'ine kadar, KT100H ve MT100H bildirimlerinin de haftalık olarak ilgili haftayı takip eden 15 gün içinde eksiksiz olarak Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) aracılığıyla gönderilmesi hususunda gereken özenin gösterilmesini önemle rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr.S.Fatih ÖZATAY	**İ.Hakkı ARSLAN**
Başkan Yardımcısı	**Genel Müdür**

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : TL 25.000.000.000
İDARE MERKEZİ : **ANKARA**

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz : ANKARA, **8 Temmuz 2002**

B.02.2.TCM.0.07.00.05-09
Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Gn. Md.
(Yatırım ve Finansman Araçları Md.)

Sn. Genel Müdürün Dikkatine
A.P.S

B A N K A L A R A

Bilindiği gibi, 4.2.2002 tarih, 2002/3707 sayılı Mevduat ve Kredi İşlemlerinde Uygulanacak Faiz Oranları ile Sağlanacak Diğer Menfaatler Hakkında Bakanlar Kurulu Kararı, 7.3.2002 tarih, 24688 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yayımı tarihinden itibaren, bu Karar'a ilişkin olarak çıkarılan **Mevduat ve Kredi İşlemlerinde Uygulanacak Faiz Oranları ile Sağlanacak Diğer Menfaatler Hakkında 2002/1 sayılı Tebliğ** ise 29.3.2002 tarih, 24710 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 7.3.2002 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiş bulunmaktadır.

Söz konusu Bakanlar Kurulu Kararı ve Bankamız Tebliği'nin uygulanmasına yönelik olarak Bankamıza yapılan başvurularda yer alan tereddütleri gidermek amacıyla, mevcut uygulamaların devamı niteliğinde olmak üzere, aşağıdaki açıklamaların yapılmasına gerek duyulmuştur.

1- Bankalarca serbestçe belirlenen mevduat ve kredi faiz oranları ve bunların yürürlük tarihleri, Bankamıza yapılan bildirimlerde yer alan vadeleri ve bu vadelere ilişkin faiz oranlarını tam olarak içerecek biçimde tüm şubelerde halkın görebileceği şekilde ilan edilecek ve ilan edilen mevduat faiz oranlarının üzerinde açıktan da olsa faiz verilmeyecektir.

2- Bankaların onayı ile vadesinden önce çekilen vadeli mevduata vadesiz mevduat faiz oranı uygulanacaktır.

Vadesiz mevduat hesapları için belirlenecek faiz oranları hesapta kalış süresi ile ilişkilendirilmeyecektir (örneğin hesapta 1 ay kalana ayrı, 3 ay kalana ayrı faiz oranı uygulanmaması).

Vadeli mevduat hesaplarından bankanın izni ile vadesinden önce kısmi çekiliş yapılması halinde banka ile müşteri arasında yapılacak anlaşmaya göre, söz konusu vadeli hesabın tamamının veya sadece çekilen kısmın vadesi bozulmuş sayılarak, vadesi bozulan kısma vadesiz mevduat faiz oranı uygulanacak ve kısmi vade bozumu konusunda anlaşmaya varılmış olması halinde, kalan kısmının başlangıçta belirlenen şartlar çerçevesinde vadesi devam ettirilebilecektir.

3- Değişken faizli mevduatın uygulanabilmesi için ön koşul olan **1 yıldan uzun** vadeli olma şartı **6 aya** indirilmiştir.

Türk Lirası mevduat hesapları için Devlet İstatistik Enstitüsü'nce açıklanan enflasyon oranlarına, bankalararası para piyasalarında gerçekleşen faiz oranlarına, çeşitli vade grupları için bankalarca serbestçe belirlenen faiz oranlarına ve Devlet İç Borçlanma Senetleri faiz oranlarına bağlı olarak belirlenecek değişken faiz hesaplama yöntemlerinin Bankamıza bildirilerek uygulamaya konması mümkün bulunmaktadır.

Ancak, Türk Lirası mevduat için yukarıda sayılanların dışında esas alınacak değişken faiz hesaplama yöntemleri ile döviz tevdiat hesaplarında esas alınacak değişken faiz hesaplama yöntemleri için Bankamıza başvurularak uygun görüş alınması gerekmektedir.

4- İlgili kanunlardaki hükümlere bağlı olarak yapılan düzenlemeler de dikkate alınarak, Mevduat ve Kredi Faiz Oranları Hakkında 87/11921 sayılı Kararname'ye ilişkin 91/1 sayılı Tebliğ'in 3 üncü maddesi gereğince resmi mevduata uygulanan %10 faiz sınırı şartı, uygulamada yarattığı tereddütler de göz önüne alınarak yeniden gözden geçirilmiş ve resmi kuruluşlar mevduatına uygulanacak faiz oranı Tebliğ kapsamından çıkarılmıştır.

Bu itibarla, **ilgili kanunlardaki hükümler saklı kalmak kaydıyla,** resmi kuruluşlar mevduatına uygulanacak faiz oranı serbestçe belirlenebilecektir.

5- Bankalar mevduat ve reeskont kaynaklı krediler dışındaki kredilere uygulayacakları azami faiz oranlarını ilan etmeden önce Bankamıza bildirmek suretiyle değiştirebilecektir.

Bu çerçevede;

i) Türk Lirası mevduat ve döviz tevdiat hesaplarına uygulanmak üzere serbestçe belirlenen sabit ve değişken azami faiz oranları, Mevduatın Vade ve Türleri ile Katılma Hesaplarının Vadeleri Hakkında 2002/1 sayılı Bankamız Tebliği'nde tanımlanan vade dilimleri içerisinde farklı gün sayısına ve mevduat tutarlarına göre farklı faiz uygulanıyor ise bu vade ve tutarlara göre **ilan edilmeden önce (Ek:1)**'de verilen **örnek bildirim formatı** esas alınarak öncelikle faks mesajı ve daha sonra faks teyidi olarak Bankamıza bildirilmek suretiyle değiştirilebilecektir.

Bildirimlerde yer alan faiz oranları **yıllık bazda** ifade edilecektir. Söz konusu faiz oranlarının **yürürlük tarihleri** ve **ilgili para cinsleri (Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro gibi)** bildirim formu üzerinde açıkça belirtilecektir.

ii) Bankalarca serbestçe belirlenerek ilan edilmeden önce Bankamıza bildirilmek suretiyle değiştirilebilecek olan Türk Lirası ve yabancı para azami kredi faiz oranlarına ilişkin olarak Bankamıza yapılan bildirimlerde fiilen uygulanacak olan azami faiz oranları bildirilecektir.

Azami kredi faiz oranlarına ilişkin bildirimlerde yer alan **faiz oranları**, tüketici kredisi faiz oranları da dahil olmak **yıllık bazda** ifade edilecektir.

Kredi faiz oranı değişikliğine ilişkin bildirimlerde, **(Ek: 2)**'de verilen bildirim formatına göre, **yeni faiz oranlarının yürürlük tarihi** ve kredi faiz oranının ait olduğu **para cinsi (Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro gibi)** cetvel üzerinde mutlaka belirtilecek, yürürlük tarihine ise üst yazıda tekrar yer verilecektir.

Söz konusu azami kredi faiz oranlarında değişiklik olmasa bile, ilgili ay sonu itibariyle yürürlükteki oranlar, o ay sonunu takip eden ayın ilk 3 günü içinde **(Ek:2)**'de verilen bildirim formatına göre öncelikle faks mesajı ve daha sonra faks teyidi olarak Bankamıza bildirilecektir. Ayrıca bu bilgilerin, çalışmaların tamamlanması sonrasında Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) aracılığıyla gönderilmesi istenecektir.

Söz konusu cetveller her bir vade ve kredi türü itibariyle ihtimallere meydan vermeyecek şekilde açık ve eksiksiz olarak Türk Lirası ve yabancı para cinsine göre ayrı ayrı hazırlanacak, kredi kullandırılmayan vade ve türler için (-) işareti konacaktır.

iii) Bankalarca kredi işlemlerinde sağlanacak faiz dışındaki diğer menfaatlerin ve tahsil olunacak masrafların azami miktar ya da oranlarında değişiklik yapılması halinde, değişiklik bilgileri **(Ek:3)' de** verilen bildirim formatına uygun olarak Bankamıza bildirilecektir.

iv) Kredi ve mevduat miktarları ve bunlara ait ağırlıklı ortalama faiz oranlarının haftalık ve aylık bildirimlerine ilişkin olarak 5.7.2000 tarihli yazımız ekinde gönderilen KT100H, KT101A, MT100H ve MT101A formlarının 8.8.2000, 8.11.2000 ve 23.5.2001 tarihli talimatlarımız esasları da göz önünde bulundurulmak suretiyle düzenlenerek, Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) aracılığıyla gönderilmesine aynı şekilde devam edilecektir.

Diğer taraftan, 5.5.2001 tarih, 24393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4651 sayılı Kanunla değişik 1211 sayılı Bankamız Kanunu'nun 4/I-ı ve 40/III-b maddelerine istinaden, mevduatın vade ve türleri günün şartlarına göre gözden geçirilmiş ve 29.3.2002 tarih, 24710 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve aynı gün yürürlüğe giren Mevduatın Vade ve Türleri ile Katılma Hesaplarının Vadeleri Hakkında 2002/1 sayılı Tebliğ ile yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

1- 30.1.1997 tarih, 22893 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Mevduat Türleri ve Kapsamı ile Vade Dilimleri Hakkında 97/1 sayılı Bankamız Tebliği'nde, Ticari Kuruluşlar Mevduatı içinde yer verilen **özel finans kurumlarının** bankalardaki mevduatı, bu kurumların Bankalar Kanunu'na tabi olmaları nedeniyle, **Bankalararası Mevduat** grubu içine alınmış, söz konusu Tebliğimiz'de düzenlenmemiş olan, genel ve katma bütçeli kuruluşlar içerisinde yer almayan özel kanunlarla kamu tüzel kişiliğine haiz olarak kurulan üst kurul, kurul ve kurumların mevduatı ise **Diğer Kuruluşlar Mevduatı** grubu içine eklenmiştir.

2- Bankalar arasında uygulama birliğinin sağlanabilmesi için **vadesiz mevduata "Bankanın izni aranmaksızın hesap sahibi tarafından istenildiği zaman kısmen veya tamamen geri çekilebilen, herhangi bir ihbar veya vade koşulu taşımayan ve faiz tahakkukları yıl sonunda veya hesabın kapatılmasında yapılan mevduattır."** şeklinde tanım getirilmiştir.

Bu tanım çerçevesinde, vadesiz mevduatlarda faiz tahakkukları, yıl sonlarında veya hesabın kapatılması halinde hesap kapatma tarihinde yapılacaktır.

3- Mevduatın vadeleri arasında, Türk Lirası mevduat veya döviz tevdiat hesabı şeklinde açılabilen, **asgari vadesi 5 yıl olan** ve müşterilerle yapılacak anlaşma ile **aylık veya üçer aylık sürelerde hesaba para yatırılmasını** sağlayan, **birikimli mevduat hesabına** yer verilmiştir.

Birikimli mevduat hesabı açtıran mevduat sahipleri aylık veya üçer aylık dönemlerde hesaplarına para yatırabilecek ve düzenli olarak bu ödemelerini hesabın vadesine kadar sürdürmeleri halinde sözleşmede belirtilen imkanlardan yararlanabileceklerdir.

Birikimli mevduat hesabına sabit veya değişken faiz oranı uygulanabilecek, tahakkuk eden faizler ana paraya ilave edilecek, vade sonuna kadar müşteriye herhangi bir faiz ödemesi yapılamayacaktır.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

İ. Hakkı ARSLAN — **Genel Müdür**
Rifat GÜNAY — **Genel Müdür Yardımcısı**

Fax No: (312) 324 29 16

Ek: Bildirim Formatları

Ek:1

TÜRK LİRASI MEVDUAT VE DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARINA UYGULANACAK YILLIK AZAMİ FAİZ ORANLARI *ÖRNEK BİLDİRİM TABLOSU(%)*

PARA CİNSİ : .....

YÜRÜRLÜK TARİHİ : --/--/----

	MEVDUAT BÜYÜKLÜKLERİ			
MEVDUATIN TÜRLERİ VE VADE GRUPLARI	**1 Milyar TL'ye Kadar**	**1 Milyar TL. Üzeri**	**5 Milyar TL. Üzeri**	**20 Milyar TL. Üzeri**
I-TASARRUF MEVDUATI				
Vadesiz	5	6	5	7
Vadeli				
1 Aya Kadar Vadeli (1 Ay Dahil)	**34**	**36**	**37**	**41**
1-7 gün arası vadeli	31	32	34	37
8-15 gün arası vadeli	32	**36**	35	38
15-31 gün arası vadeli	33	34	**37**	**41**
1 ay vadeli	**34**	35	36	40
3 Aya Kadar Vadeli (3 Ay Dahil)				
32-60 gün arası vadeli				
61-91 gün arası vadeli				
3 ay vadeli				
6 Aya Kadar Vadeli (6 Ay Dahil)				
92-121 gün arası vadeli				
122-151 gün arası vadeli				
152-180 gün arası vadeli				
6 ay vadeli				
1 yıla Kadar Vadeli				
Sabit Faizli				
181-270 gün arası vadeli				
271-300 gün arası vadeli				
301-364 gün arası vadeli				
Değişken Faizli				
1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli				
Sabit Faizli				
1 yıl vadeli				
365-450 gün arası vadeli				
451-600 gün arası vadeli				
Değişken Faizli				
Birikimli Mevduat				
II-RESMİ KURULUŞLAR MEVDUATI				
……				
III-TİCARİ MEVDUAT				
……				
IV-BANKALARARASI MEVDUAT				
……				
V-DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATI				
……				

..... BANKASI
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

Not: 1- Yukarıda belirtilen mevduat türü ve vade grupları ***Türk Lirası mevduat için örnek olarak*** verilmiştir.

2- Farklı mevduat tutarlarına farklı faiz uygulanmıyor ise ayrıca mevduat büyüklüklerinin belirtilmesine gerek bulunmamaktadır. Bankaca, yukarıda belirtilenlerin dışındaki mevduat büyüklükleri esas alınarak faiz belirleniyor ise tabloya bu büyüklükler yazılacaktır.

3- Bu form Türk Lirası mevduat hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.

Ek:2 **AZAMİ KREDİ FAİZ ORANLARI**

PARA CİNSİ : .....

YÜRÜRLÜK TARİHİ : --/--/----

(%)

Kredi Türü	0-12 AY ARASI VADELİ	12-24 AY ARASI VADELİ	24 AY VE ÜZERİ VADELİ
İskonto ve İştira Senetleri (1)			
Genel Olarak			
İhracat			
İthalat			
İhracat Garantili Yatırım			
Diğer Yatırım			
İşletme			
Mali Sektör			
İhtisas (2)			
Diğer Krediler			
Tüketici			
- Nakit			
- Konut			
- Taşıt			
- Kredi Kartları			
- Diğer (……..)			

(1) İskonto oranı olarak bildirilecektir.
(2) İhtisas kredileri detaylı olarak ayrıca bildirilecektir.

……..BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlüğü
İmza **İmza**

Ek:3

KREDİ İŞLEMLERİNDE FAİZ DIŞINDA TAHSİL EDİLECEK AZAMİ ÜCRET, KOMİSYON VE MASRAFLAR(*)

YÜRÜRLÜK TARİHİ : --/--/----

		Ücret (Bin TL)	
	Oran %	**Minimum**	**Maksimum**
I- KREDİ İŞLEMLERİ			
1- İskonto ve İştira			
2- Senetler Karşılığı Krediler			
3- Esham ve Tahvilat Karşılığı Krediler			
4- Emtia Karşılığı Krediler			
5- Altın Karşılığı Krediler			
6- İthalat Akreditifleri			
7- İthalat Vesaiki Mukabili Krediler			
8- İhracat Vesaiki Mukabili Krediler			
9- Zirai Krediler			
10- İpotek Karşılığı Krediler			
11- Teminat Mektupları			
12- Bankalar ve Firmalar Lehine Verilen Aval			
ve Cirolar			
13- Yurt Dışı Garanti Mektupları			
14- Birden Fazla Teminat Karşılığı Verilen Krd.			
II- HİZMETLER			
1- Senet Tahsili			
2- Havale ve Keşideler			
3- Esham ve Tahvilat Muhafazası			
4- Altın Muhafaza Ücreti			
5- Kapalı Zarf ve Çıkın Muhafaza Ücreti			
6- Yurt İçi Akreditifler			
7- Borsa Emirleri			
8- İtibar (Kredi) Mektupları			
9- Referans Mektupları			
10- İstihbarat (Firma Başına)			
11- Kiralık Kasalar			
12- Giden Kambiyo Havaleleri			
(Verilen Dövizli Çekler Dahil)			
13- Gelen Kambiyo Havaleleri			
14- Şirket Teşkili veya Sermaye Artırılması			
İçin Verilen Mektuplar			
15- Serbest Emtia			
16- Seyahat Dövizi Satışı			
17- Gayrimenkul Ekspertizi			
18- Ticari Nitelikli Cari Hesap Müşterilerine			
Gönderilen Ekstreler			
19- Yurt Dışı Akreditifler			
20- Tahsile Gönderilen İhracat Vesaiki			
21- Çek Provizyonları			
22- Çek Tahsili			
23- Vadesiz Hesaplar Yıllık İşlem Masrafı			
a) Resmi Mevduat			
b) Ticari Mevduat			
c) Tasarruf Mevduatı			
d) Diğer Mevduat			

(*) Belirtilenler dışında başkaca bir kredi ve hizmet türünün olması halinde ayrıca belirtilecektir.

..... BANKASI
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : YTL 25.000
İDARE MERKEZİ : **ANKARA**

İDARE MERKEZİ
Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz : ANKARA, **13 Haziran 2005**

B.02.2.TCM.0.07.00.05/
Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Gn. Md.
Yatırım ve Finansman Araçları Md.

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

B A N K A L A R A

İlgi: (a) 14.02.2000 tarihli,
(b) 08.07.2002 tarihli yazılarımız.

Bilindiği gibi, 4.2.2002 tarih, 2002/3707 sayılı Mevduat ve Kredi İşlemlerinde Uygulanacak Faiz Oranları ile Sağlanacak Diğer Menfaatler Hakkında Bakanlar Kurulu Kararı'na ilişkin olarak çıkarılan ve 29.3.2002 tarih, 24710 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan **Mevduat ve Kredi İşlemlerinde Uygulanacak Faiz Oranları ile Sağlanacak Diğer Menfaatler Hakkında 2002/1 sayılı Bankamız Tebliği**'ne göre, bankaların, Türk Lirası ve döviz üzerinden açılan mevduat hesaplarına uygulayacakları azami faiz oranları ile söz konusu oranlarda **yapılacak değişiklikleri ilan tarihinden önce** Bankamıza bildirmeleri gerekmektedir.

Konu ile ilgili olarak, ilgi (a)'da kayıtlı yazımızla, bazı bankalarca, serbestçe belirlenen Türk Lirası ve döviz mevduat hesaplarına uygulanacak azami faiz oranlarının banka şubelerinde halkın görebileceği şekilde ilan edilmediğinin veya ilan edilen faiz oranlarının üzerinde faiz uyguladıklarının tespit edildiği belirtilerek, mevduatlara uygulanacak azami faiz oranlarının tüm şubelerde halkın görebileceği şekilde ilan edilmesi ve **ilan edilen faiz oranlarının üzerinde açıktan da olsa faiz verilmemesi** gerektiği bildirilmiştir.

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA
TEL: (90 - 312) 310 36 46 FAKS: (90 - 312) 310 74 34 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a
ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

Diğer taraftan, söz konusu Bakanlar Kurulu Kararı ve Bankamız Tebliği'nin uygulanmasına yönelik tereddütlerin giderilmesi amacıyla gönderilen ilgi (b)'de yer alan yazımızda ise, bankalarca mevduat ve reeskont kaynaklı krediler dışındaki kredilere **fiilen uygulanacak azami faiz oranlarının** ilan edilmeden önce Bankamıza bildirilmek suretiyle değiştirilebileceği ve serbestçe belirlenen mevduat ve kredi faiz oranlarının ve bunların yürürlük tarihlerinin, Bankamıza yapılan bildirimlerde yer alan vadeleri ve bu vadelere (farklı gün sayısı ve mevduat tutarlarına göre farklı faiz uygulanıyor ise bu vade ve tutarlara) ilişkin faiz oranlarını tam olarak içerecek şekilde tüm şubelerde halkın görebileceği şekilde ilan edileceği ve **ilan edilen mevduat faiz oranlarının üzerinde açıktan da olsa faiz verilmeyeceği** hususu bir kez daha vurgulanmıştır.

Ancak, bankalarca serbestçe tespit edilerek uygulanmadan önce Bankamıza gönderilen azami mevduat faiz oranları bilgilerinin, Bankamızda mevcut diğer bilgilerle karşılaştırılması sonucu elde edilen bulguların yanı sıra, son zamanlarda, bazı bankalarca, müşteri portföylerini kaybetmemek, mevduat pazar paylarını korumak ve/veya artırmak amacıyla yüksek tutarlı mevduatlara Bankamıza bildirdikleri ve ilan ettikleri faiz oranlarının üzerinde faiz önerildiği veya uygulandığı yönünde haberlerle karşılaşılmaktadır.

Söz konusu uygulamalar, mevcut yasal düzenlemelere aykırılık teşkil ettiği gibi, bankacılık sektöründe haksız rekabet ortamının yaratılmasına, rasyonel olmayan bankacılık işlemlerinin gerçekleştirilmesine, kontrolsüz bilanço büyümesi gibi geçmiş yıllarda yaşanmış olumsuzlukların yeniden ortaya çıkmasına, bankacılık sektörünün finansal sağlamlığının kötüleşmesine ve yatırımcıların ve tasarruf sahiplerinin de sektöre duydukları güvenin azalmasına neden olabilecektir.

Bilgi edinilmesini ve serbestçe belirlenen azami mevduat faiz oranlarının uygulanmadan önce Bankamıza bildirilmesi, bu oranların tüm şubelerde halkın görebileceği şekilde ilan edilmesi ve ilan edilen mevduat faiz oranlarının üzerinde faiz verilmemesi konusunda gerekli hassasiyetin gösterilmesini bir kez daha önemle rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Süreyya SERDENGEÇTİ **Dr.Erdem BAŞÇI**
Başkan **Başkan Yardımcısı**

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA
TEL: (90 - 312) 310 36 46 FAKS: (90 - 312) 310 74 34 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a
ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : YTL 25.000
İDARE MERKEZİ : **ANKARA**

İDARE MERKEZİ
Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz : ANKARA, **26 Ağustos 2005**

B.02.2.TCM.0.07.00.05/

Sn. Genel Müdürün Dikkatine
A.P.S

B A N K A L A R A

İlgi : 08.11.2000 tarihli yazımız.

İlgideki yazımızda, kredi tutarları ve bunlara ait ağırlıklı ortalama faiz oranları ile diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama faiz oranları bilgileri yer alacak şekilde oluşturulan KT100H ve KT101A formlarının kredi kartları tutarı satırına, **kredi kartlarından olan alacakların krediye dönüşen kısmına ait tutarın yazılmasının** gerektiği belirtilmişti.

Ancak, söz konusu bildirimler üzerinden yapılan incelemelerde, bazı bankalarca KT100H ve KT101A formlarının kredi kartları tutarı satırına, kredi kartlarından olan tüm alacakların, diğer bir ifade ile Tekdüzen Hesap Planı'ndaki 116 ve 117 no.lu ana hesapların, kredi kartlarına ilişkin 11621, 11631, 11641, 11721, 11731 ve 11741 no.lu alt hesaplarında yer alan dönem bakiyelerinin yazıldığı tespit edilmiştir.

Bu itibarla, adı geçen formların kredi kartı tutarı satırına, yukarıda belirtilen hesap bakiyelerinden sadece bankaca faiz işletilmeye başlanmış tutarların yazılması, ağırlıklı ortalama faiz oranının bu tutar esas alınarak hesaplanması ve ilgili formlarda yer alan faiz oranlarının yıllık bazda ifade edilmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve bu konuda gerekli önlemlerin alınmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr.Erdem BAŞÇI	**Rifat GÜNAY**
Başkan Yardımcısı	**Genel Müdür**

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA
TEL: (90 - 312) 310 36 46 FAKS: (90 - 312) 310 74 34 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a
ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : YTL 25.000
İDARE MERKEZİ : **ANKARA**

İDARE MERKEZİ
Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 22 Şubat 2006

B.02.2.TCM.0.07.00.05/

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

Konu:Kredi Kartları Faiz Oranı Hk.

APS

B A N K A L A R A

İlgi: 26.08.2005 tarihli yazımız.

İlgide kayıtlı yazımızla, kredi tutarları ve bunlara ait ağırlıklı ortalama faiz oranları ile diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama faiz oranları bilgileri yer alacak şekilde oluşturulan **KT100H ve KT101A formlarının** kredi kartları tutarı satırına, kredi kartlarından olan tüm alacakların, diğer bir ifade ile Tekdüzen Hesap Planı'ndaki 116 ve 117 no.lu ana hesapların, kredi kartlarına ilişkin 11621, 11631, 11641, 11721, 11731 ve 11741 no.lu alt hesaplarında yer alan hesap bakiyelerinin, sadece bankalarca faiz işletilmeye başlanmış **(krediye dönüşen)** kısmının yazılması, ağırlıklı ortalama faiz oranının bu tutar esas alınarak hesaplanması ve ilgili formlarda yer alan faiz oranlarının yıllık bazda ifade edilmesi istenmişti.

Bu kez, kredi kartlarına uygulanan **ağırlıklı ortalama aylık faiz oranları** ve ilgili ayın son iş günü itibariyle geçerli olan **aylık gecikme faizi oranlarının** izlenmesine ihtiyaç duyulmuş olup, bu amaçla hazırlanan form ilişikte sunulmuştur.

Her ay sonu itibariyle düzenlenecek söz konusu bildirim formunun, takip eden ayın 20'sine kadar öncelikle aşağıda belirtilen faks numarasına faks mesajı ve daha sonra faks teyidi olarak Bankamıza gönderilmesi gerekmektedir.

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA
TEL: (90 - 312) 310 36 46 FAKS: (90 - 312) 310 74 34 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a
ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

Bilgi edinilmesini, **Aralık 2005 ve Ocak 2006 dönemine ait verilerin** 28 Şubat 2006 tarihine kadar gönderilmesini ve bundan böyle her ay sonu itibariyle düzenlenecek formun süresi içerisinde Bankamıza gönderilmesi konusunda gerekli önlemlerin alınmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Rifat GÜNAY	Kürşat KUNTER
Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı

Ek: 1 Bildirim Formatı

Fax# (312) 324 29 16

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA
TEL: (90 - 312) 310 36 46 FAKS: (90 - 312) 310 74 34 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a
ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

BANKALARCA KREDİ KARTLARINA UYGULANAN AĞIRLIKLI ORTALAMA AYLIK FAİZ ORANI İLE AYLIK GECİKME FAİZ ORANI BİLDİRİM TABLOSU

BANKA ADI : **İLGİLİ DÖNEM: (AY/YIL)**			
PARA CİNSİ (BİN)	**KREDİYE DÖNÜŞEN TUTAR (1,2)**	**FAİZ ORANI % (AĞIRLIKLI ORTALAMA AYLIK FAİZ) (3)**	**GECİKME FAİZ ORANI % (AYLIK FAİZ) (4)**
YTL			
USD			
EURO			

..... BANKASI
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

FORMA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

(1) Bildirimler Bin YTL, Bin USD ve Bin EURO bazında yapılacak olup, varsa diğer para cinsleri USD cinsinden hesaplanarak ilgili sıraya eklenecektir.

(2) Ağırlıklı ortalama kredi faiz oranlarının izlendiği KT101A formunun **Kredi Kartları** başlıklı 10 uncu sırası **"Tutar"** bölümünde yer alan tutarların toplamı bu satıra yazılacaktır.

(3) Bankaca kullanıma sunulan ve farklı faiz oranı içeren birden çok kredi kartı olması veya ödeme tutarına göre farklı faiz oranı uygulanıyor olması halinde ilgili tutar ve faiz oranları esas alınarak ağırlıklandırılmış tek bir **aylık** faiz oranı hesaplanarak bu bölüme yazılacaktır.

(4) İlgili ayın son iş günü itibariyle geçerli olan **aylık** gecikme faizi oranı yazılacaktır.

İletişim Kurulacak Yetkililerin

Adı-Soyadı	**Ünvanı**	**Telefon No.**
.....	**.....**	**.....**
.....	**.....**	**.....**

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : YTL 25.000
İDARE MERKEZİ : **ANKARA**

İDARE MERKEZİ
Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz : ANKARA, **3 Nisan 2006**

B.02.2.TCM.0.07.00.05/
Konu:Kredi Kartları Azami Faiz Oranları Hk.

Sn. Genel Müdürün Dikkatine
A.P.S.

B A N K A L A R A

İlgi: 08.07.2002 tarihli yazımız.

İlgide yer alan yazımızla, bankalarca serbestçe belirlenen Türk Lirası ve yabancı para kredilere uygulanacak azami faiz oranlarının, yıllık bazda ve kredi türü, para cinsi, vade ayrımı bazında bildirilmesi istenmişti.

Bu kez, kredi kartı kullanıcılarının bilgilendirilmesi amacıyla, Bankalarca **kredi kartlarına uygulanacak** olan **aylık azami faiz oranları ile aylık azami gecikme faizi oranlarının, Bankamız internet sitesinde yayınlanması** kararlaştırılmış olup, bu amaçla hazırlanan bildirim formu ilişikte sunulmuştur.

Bankanızca yapılacak her faiz değişikliği öncesinde düzenlenerek Bankamıza gönderilecek olan söz konusu bildirim formunun, öncelikle aşağıda belirtilen faks numarasına faks mesajı ve daha sonra faks teyidi olarak gönderilmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini, Bankanızca uygulanmakta olan azami faiz oranlarının 04 Nisan 2006 tarihine kadar gönderilmesini ve bundan böyle söz konusu faiz oranlarında yapılacak değişikliklerin uygulamaya konulmadan önce Bankamıza bildirilmesi konusunda gerekli önlemlerin alınmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Rifat GÜNAY	**Kadir ÖZ**
Başkan Yardımcısı Vekili	**Müdür**

Ek: 1 Bildirim Formatı

Fax# (312) 324 29 16

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA
TEL: (90 - 312) 310 36 46 FAKS: (90 - 312) 310 74 34 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a
ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

BANKALARCA KREDİ KARTLARINA UYGULANACAK AYLIK AZAMİ FAİZ ORANI İLE GECİKME FAİZ ORANI BİLDİRİM TABLOSU

BANKA ADI :

YÜRÜRLÜK TARİHİ: (GÜN/AY/YIL)

PARA CİNSİ	AYLIK AZAMİ FAİZ ORANI % (1)	AYLIK AZAMİ GECİKME FAİZ ORANI % (1)
YTL		
USD		
EURO		

..... BANKASI

GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

İMZA İMZA

(1) Nakit çekimler de dahil olmak üzere, Bankaca kullanıma sunulan ve farklı faiz oranı içeren birden çok kredi kartı olması veya ödeme tutarına göre farklı faiz oranı uygulanıyor olması halinde, bunlar arasından en yüksek faiz oranı belirlenerek bu bölüme yazılacaktır.

İletişim Kurulacak Yetkililerin

Adı-Soyadı	Telefon No.
.....	.....
.....	.....

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : YTL 25.000
İDARE MERKEZİ : **ANKARA**

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz : ANKARA, **3 Ekim 2006**

B.02.2.TCM.0.07.00.05/
Konu:Kredi Kartı Faiz Oranı Hk.

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

B A N K A L A R A

İlgi: 22.02.2006 tarihli yazımız.

İlgide kayıtlı yazımızla, kredi kartı işlemlerinde uygulanan **ağırlıklı ortalama aylık akdi faiz oranlarına** ve ilgili ayın son iş günü itibariyle geçerli olan **aylık gecikme faizi oranlarına** ilişkin yazımız eki bildirim formunun takip eden ayın 20'sine kadar Bankamıza gönderilmesi istenmişti.

Söz konusu yazımız ekinde gönderilen bildirim formatının **"Krediye Dönüşen Tutar"** sütununda yer alan bölüme gecikme faizi uygulanan tutar dahil edilmeksizin sadece **akdi faiz uygulanan tutarın** yazılması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve buna göre işlem yapılmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Rifat GÜNAY — **Genel Müdür**
Kürşat KUNTER — **Genel Müdür Yardımcısı**

Ek: 1 Bildirim Formatı

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA
TEL: (90 - 312) 310 36 46 FAKS: (90 - 312) 310 74 34 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a
ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

BANKALARCA KREDİ KARTLARINA UYGULANAN AĞIRLIKLI ORTALAMA AYLIK FAİZ ORANI İLE AYLIK GECİKME FAİZ ORANI BİLDİRİM TABLOSU

BANKA ADI : **İLGİLİ DÖNEM: (AY/YIL)**			
PARA CİNSİ (BİN)	**KREDİYE DÖNÜŞEN TUTAR (1,2)**	**FAİZ ORANI % (AĞIRLIKLI ORTALAMA AYLIK FAİZ) (3)**	**GECİKME FAİZ ORANI % (AYLIK FAİZ) (4)**
YTL			
USD			
EURO			

..... BANKASI
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

FORMA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

(1) Bildirimler Bin YTL, Bin USD ve Bin EURO bazında yapılacak olup, varsa diğer para cinsleri USD cinsinden hesaplanarak ilgili sıraya eklenecektir.

(2) Sadece akdi faiz uygulanan kredi kartı tutarı yazılacak olup, **gecikme faizi uygulanan tutar dahil edilmeyecektir.**

(3) Bankaca kullanıma sunulan ve farklı faiz oranı içeren birden çok kredi kartı olması veya ödeme tutarına göre farklı faiz oranı uygulanıyor olması halinde ilgili tutar ve faiz oranları esas alınarak ağırlıklandırılmış tek bir **aylık** faiz oranı hesaplanarak bu bölüme yazılacaktır. **Gecikme faizi uygulanan kısımlar hesaplamaya dahil edilmeyecektir.**

(4) İlgili ayın son iş günü itibariyle geçerli olan **aylık** gecikme faizi oranı yazılacaktır.

İletişim Kurulacak Yetkililerin

Adı-Soyadı	**Ünvanı**	**Telefon No.**
.....	**.....**	**.....**
.....	**.....**	**.....**

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : 25.000 TL
İDARE MERKEZİ : **ANKARA**

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz : ANKARA**, 7 Ocak 2011**

B.02.2.TCM.0.07.00.05/

Konu: 2006/1 ve 2007/1 sayılı Bankamız Tebliğleri Uygulaması Hk.

Sn.Genel Müdürün Dikkatine

A.P.S.

B A N K A L A R A

Bilindiği gibi, 13.03.2007 tarihli talimatımız ile 2006/1 ve 2007/1 sayılı Bankamız Tebliğlerinin uygulamasına yönelik hususlar açıklanmıştır. Zaman içerisinde mevzuatta meydana gelen değişiklikler ve ortaya çıkan ihtiyaçlar doğrultusunda söz konusu uygulama talimatımız ve ekinde yer alan bildirim formları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

2006/1 sayılı Bankamız Tebliği uygulaması çerçevesinde;

1- Bankalarca, serbestçe belirlenen mevduat ve kredi azami faiz oranları ile katılma hesapları kâr ve zarara katılma azami oranları, uygulamaya konulmadan önce Bankamıza bildirilecek ve bankalar müşterilerine bu oranların üzerinde faiz veya kar ve zarara katılma oranı uygulayamayacaklardır.

2- Bankalar, **Bankamıza bildirdikleri azami oranları aşmamak kaydıyla**, mevduat ve kredi işlemlerinde **uygulayacakları** faiz oranlarını ve katılma hesaplarında **uygulayacakları** kâr ve zarara katılma oranlarını, vadelerine göre (farklı gün sayısı ve hesap tutarlarına göre farklı faiz ve kâr ve zarara katılma oranı uygulanıyorsa bu vade ve tutarlara ilişkin bilgiler de dahil olmak üzere) tüm şubelerinde halkın görebileceği şekilde ilan edecekler ve bu oranları ayrıca internet sitelerinde yayınlayacaklardır.

3- Bankalar belirledikleri azami oranlar ile ilan edecekleri mevduat faiz ve katılma hesabı kâr ve zarara katılma oranlarını uygulamaya konulmadan önce Bankamıza bildirmek suretiyle değiştirebileceklerdir.

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA
TEL: (90 - 312) 507 50 00 FAKS: (90 - 312) 507 56 40 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a
ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

Bu çerçevede;

i) Bankalar, mevduat hesapları ile katılma hesaplarında uygulanmak üzere serbestçe belirledikleri yıllık azami faiz ve kâr ve zarara katılma oranlarını, Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında 2007/1 sayılı Bankamız Tebliği'nde tanımlanan vadeler ve türler çerçevesinde Ek: 1(A) ve Ek: 2(A)'da verilen örnek bildirim formlarını, reeskont kaynaklı krediler dışındaki kredilere uygulanmak üzere serbestçe belirledikleri yıllık azami kredi faiz ve kâr payı oranlarını ise Ek: 3 ve Ek: 4'te verilen örnek bildirim formlarını esas alarak öncelikle aşağıda verilen faks numarasına faks mesajı ve daha sonra faks teyidi olarak Bankamıza yazı ile bildirmek suretiyle değiştirebileceklerdir.

Bu bildirimlerde yer alan uygulanacak faiz, katılma ve kâr payı oranları **yıllık basit oran şeklinde** ifade edilecektir. Söz konusu faiz oranları ile kâr ve zarara katılma oranlarının yürürlük tarihleri ve ilgili para cinsleri (Türk Lirası, ABD Doları, Euro gibi) bildirim formu üzerinde belirtilecektir. Altın depo hesapları "XAU" koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

Katılım bankaları tarafından yapılacak kâr ve zarara katılma oranlarına ilişkin bildirimlerde "Müşterinin kâra katılma oranı" adı altında bildirilecek olan oran katılım bankasına yatırılan katılma hesabının işletilmesinden elde edilen kârdan banka tarafından müşteriye verilecek kâr oranıdır. Örneğin**,** bu oranın banka tarafından %80 olarak bildirilmesi, ilgili vadedeki katılma hesabının işletilmesinden elde edilecek 100 TL tutarındaki kârın en fazla %80'inin (80 TL) müşteriye verileceği anlamına gelmektedir. "Bankanın zarara katılma oranı" adı altında bildirilmesi gereken oran ise Bankanın katılma hesabının işletilmesi sonucunda zarar edilmesi halinde bu zarara katılma oranını ifade eder. Katılım bankasının zarara katılma oranı, kâra katılma oranının %50'sinden az olamaz.

Mevduat ve katılma hesapları için Bankamıza yapılacak bildirimlerde mevduat/katılma hesabı büyüklüğüne göre farklı faiz/kâr payı oranı uygulanıyor ise bu duruma ilişkin raporlamada kullanılmak üzere TL mevduat ve katılma hesapları için "50.000 TL altı", "50.000 TL – 250.000 TL arası" ve "250.000 TL ve üzeri" olmak üzere 3 temel ayırım yapılmıştır. ABD doları, Euro ve diğer döviz cinslerinden döviz tevdiat hesapları ve katılma hesapları için ise ekte yer alan ilgili formda belirtilen limit tutarları kullanılacaktır.

ii) Bankalar, ilan ettikleri mevduat yıllık faiz ve katılma hesapları yıllık kâr ve zarara katılma oranlarını, Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında 2007/1 sayılı Bankamız Tebliği'nde tanımlanan vadeler ve türler çerçevesinde Ek: 1(B) ve Ek: 2(B)'de verilen örnek bildirim formlarını esas alarak öncelikle aşağıda verilen faks numarasına faks mesajı ve daha sonra faks teyidi olarak Bankamıza yazı ile bildirmek suretiyle değiştirebileceklerdir.

Bu bildirimlerde yer alan ilan edilen faiz ve kâr payı oranları **yıllık basit oran şeklinde** ifade edilecektir. Söz konusu mevduat faiz oranları ile kâr ve zarara katılma oranlarının yürürlük tarihleri ve ilgili para cinsleri (Türk Lirası, ABD Doları, Euro gibi) bildirim formu üzerinde belirtilecektir. Altın depo hesapları "XAU" koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

iii) Dövize endeksli olarak kullandırılan krediler için bankalarca yapılacak azami faiz ve kâr payı oranları Ek: 3 ve Ek: 4'te yer alan tablolarda ayrıca bildirilecektir.

iv) Kredilere ilişkin bildirimlerde banka dışı mali kesime verilen krediler ayrı bir kredi türü olarak sınıflandırılmıştır.

v) Bildirimi yapılacak faiz ve kâr payı oranı bildirimlerinde, kullanılmayan mevduat ve katılma hesabı türleri için faiz veya kâr payı kısmına (-) işareti konularak doldurulması ve faiz ve kâr payı oranlarının sıfır olması durumunda ise ilgili kısımlar boş bırakılmadan "0" olarak doldurulması gerekmektedir. Kullandırılmayan kredi vade ve türleri için ise bildirim formlarının ilgili kısımlarına (-) işareti konulacaktır.

vi) Bankalarca serbestçe belirlenerek, uygulamaya konulmadan önce Bankamıza bildirilmek suretiyle değiştirilebilecek olan azami oranların**,** piyasa şartlarına göre uygulanabilirliği mümkün olan oranlar olmasına özen gösterilmesi gerekmektedir.

vii) Bankalarca, reeskont kaynaklı krediler dışındaki kredi işlemlerinde faiz ve kâr payı dışında sağlanacak diğer menfaatlerin ve tahsil olunacak masrafların nitelikleri ve sınırları ile bankacılık hizmet komisyonlarının Ek: 5'te verilen bildirim formuna uygun olarak, öncelikle aşağıda verilen faks numarasına faks mesajı ve daha sonra faks teyidi olarak Bankamıza yazı ile bildirilmesine devam edilecektir.

4- Bankaların onayı ile vadesinden önce çekilen vadeli ve birikimli mevduata, vadesiz mevduat faiz oranı uygulanacaktır. Vadesiz mevduat faiz oranı yıllık yüzde 0,25'i geçemeyecektir. Vadesiz mevduat hesapları için belirlenecek faiz oranları hesapta kalış süresi ile ilişkilendirilmeyecek, örneğin vadesiz hesapta 1 ay kalan tutara ayrı, 3 ay kalan tutara ayrı faiz oranı uygulanmayacaktır. Vadesiz mevduat hesaplarına aylık faiz verilmemesi ve bu hesaplara ilişkin faiz tahakkuklarının yıl sonunda veya hesabın kapatılmasında yapılması gerekmektedir.

Vadeli ve birikimli mevduat hesaplarından bankanın izni ile vadesinden önce kısmi çekiliş yapılması halinde, banka ile müşteri arasında yapılacak anlaşma çerçevesinde söz konusu hesapların tamamının veya sadece çekilen kısmın vadesi bozulmuş sayılabilecek, kısmi vade bozumu konusunda anlaşmaya varılmış olması halinde, vadesi bozulan kısıma vadesiz mevduat faiz oranı uygulanacak ve kalan kısmın vadesi ise başlangıçta belirlenen şartlar çerçevesinde devam ettirilebilecektir.

Katılım bankalarının onayı ile vadesinden önce çekilen katılma hesaplarında ve birikimli katılma hesabında ise hesap sahibine, hesabın ait olduğu vade grubunun hesabın kapatıldığı tarihte kar göstermesi durumunda o güne kadar hesap sahibince yatırılmış olan tutar kadar, zarar göstermesi durumunda ise birim hesap değeri kadar ödeme yapılır.

5- Değişken faiz oranı 6 aydan daha uzun vadeli mevduatlar için uygulanabilecek olup, değişken faiz hesaplama yöntemi, müşteriye verilecek hesap cüzdanında ve müşteri ile yapılacak sözleşmede açıkça belirtilecektir.

i) Değişken faizli olarak açılacak Türk Lirası mevduat hesapları için Türkiye İstatistik Kurumu'nca açıklanan Üretici Fiyat Endeksi, Tüketici Fiyat Endeksi ve bu endeksleri oluşturan alt kalemlerden üretilecek endekslerle hesaplanan enflasyon oranlarına, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Bankalararası Para Piyasasında, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Repo Ters Repo Pazarında ve Takasbank Borsa Para Piyasasında gerçekleşen faiz oranlarına, Türk Lirası Bankalararası Satış Oranı (TRLIBOR) ile Türk Lirası Bankalararası Alış Oranına (TRLIBID), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası borç alma veya borç verme faiz oranlarına, bankalarca belirlenen mevduat faizi oranlarına, Devlet İç Borçlanma Senetleri faiz oranlarına, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası endekslerine ve bu borsada işlem gören menkul kıymetlerden oluşturulan hisse senedi sepetlerinin fiyat değişimlerine bağlı olarak belirlenen değişken faiz hesaplama yöntemlerinin **Bankamıza bildirilerek uygulamaya konulması** mümkün bulunmaktadır.

ii) Türk Lirası olarak açılacak mevduat hesapları dövize ve kıymetli madenlere endekslenerek buna bağlı faiz oranı belirlenemeyecektir.

iii) Türk Lirası mevduat hesapları için yukarıda sayılanların dışında esas alınacak değişken faiz hesaplama yöntemleri ile döviz tevdiat hesapları için esas alınacak değişken faiz hesaplama yöntemleri için **Bankamıza başvurularak uygun görüş alınması** gerekmektedir. Bankalar, uygun görüş almak üzere Bankamıza yapacakları değişken faizli mevduat ürünü başvurularında, Bankamız değerlendirmelerine esas teşkil edecek şekilde, uygulamaya konulması düşünülen ürünlere ilişkin sabit faiz ve değişken faiz oranları, vade, tutar ve para cinsi bilgileri, faiz hesaplamalarının yer alacağı uygulama örnekleri ile bu mevduat ürünlerinin faiz ve döviz kuru risklerinin nasıl yönetileceğine (hedging) ve değişken faiz maliyetinin ne şekilde karşılanacağına ilişkin açıklamalara yer vereceklerdir.

iv) Bankalar, değişken faizli mevduat hesabı açtıracak müşterilerini, değişken faizli olarak açılacak mevduat ürününün genel nitelikleri, faiz oranı ve endeksleme, ana para garantisi, vadeden önce geri çekim, değişken faizli mevduat açım komisyonu alınması ve ilgili ürünün içereceği riskler konularında bilgilendireceklerdir.

2007/1 sayılı Bankamız Tebliği uygulaması çerçevesinde;

1- 1 aya kadar vadeli mevduat hesapları 1-31 gün arası (31 gün dahil), 3 aya kadar vadeli mevduat hesapları 32-91 gün arası (91 gün dahil), 6 aya kadar vadeli mevduat hesapları 92-180 gün arası (180 gün dahil), 1 yıla kadar vadeli mevduat hesapları 181-364 gün arası (364 gün dahil) ve 1 yıl ve daha uzun vadeli mevduat hesapları ise 365 gün ve üzeri olmak üzere açılabilecektir. Bankaların, belirtilen vade sınıflamalarına bağlı kalmak kaydıyla farklı gün sayılarına göre hesap açabilmeleri mümkün bulunmaktadır.

2- 1 yıl ve daha uzun vadeli mevduat hesapları dönem sonu faiz ödemeli veya dönem içi faiz ödemeli (1 ay, 3 ay, 6 ay veya yıllık faiz ödemeli) olarak açılabilecektir.

3- 1 aydan daha kısa vadeli katılma hesabı açılması mümkün değildir. Diğer vadeler açısından mevduat hesapları için belirtilen vade sınıflamaları katılma hesapları için de geçerli olacaktır. (*)

4- Katılım bankalarınca, dönem sonu kar payı ödemeli veya dönem içi kar payı ödemeli (1 ay, 3 ay, 6 ay veya yıllık kar payı ödemeli) 1 yıl ve daha uzun vadeli katılma hesapları açılabilmesi mümkün bulunmaktadır.

5- Asgari vadesi 5 yıl olan ve müşterilerle yapılacak anlaşma ile aylık veya üçer aylık sürelerde hesaba para yatırılmasını sağlayan Türk Lirası ve yabancı para cinsinden birikimli mevduat/katılma hesabı açılabilmesi mümkün bulunmaktadır.

Birikimli mevduat/katılma hesabı açtıran hesap sahipleri aylık veya üçer aylık dönemlerde hesaplarına para yatırabilecek ve bu ödemelerini düzenli olarak hesabın vadesine kadar sürdürmeleri halinde sözleşmede belirtilen olanaklardan yararlanabileceklerdir.

Birikimli mevduat hesabına sabit veya değişken faiz oranı uygulanabilecektir. Birikimli mevduat/katılma hesabında hesap yıl dönümlerinde tahakkuk eden faizler veya kar payları ana paraya ilave edilecek ve vade sonuna kadar müşteriye herhangi bir faiz veya kar payı ödemesi yapılamayacaktır.

Bilgi edinilmesini, yukarıda açıklanan hususlara göre işlem yapılmasını ve yeni formata göre doldurulmuş ilk bildirim formlarının **en geç 14.01.2011 tarihine kadar** Bankamıza gönderilmesini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR	**Kenan ALPDÜNDAR**
Genel Müdür	**Genel Müdür Yardımcısı**

Ek: Bildirim formları (7 adet)
7.01.2011 tarihli talimatımızda kullanılmayan bildirim formları için tıklayınız.
Yürürlükten kalkan 13 Mart 2007 tarihli talimatımız için tıklayınız.

Bildirimlerde Kullanılacak Faks Numarası: (312) 507 58 74
(*) 1 Ekim 2012 tarihli talimatımızla değiştirilmiştir.

EK : 1(A) MEVDUAT YILLIK AZAMİ FAİZ ORANLARI BİLDİRİM FORMU (%)

Banka adı :
Bildirim tarihi : --/--/----
Para cinsi : .....

Mevduatın Türleri ve Vadeleri	Yürürlük Tarihi	Faiz Oranı (**)		
		(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.000 TL ve üzeri)
I-TASARRUF MEVDUATI				
. Vadesiz Mevduat				
. İhbarlı Mevduat				
. Vadeli Mevduat				
. 1 Aya Kadar Vadeli (1-31 gün, 31 gün dahil) (*)				
. 3 Aya Kadar Vadeli (32-91 gün, 91 gün dahil) (*)				
. 6 Aya Kadar Vadeli (92-180 gün, 180 gün dahil) (*)				
. 1 Yıla Kadar Vadeli (181-364 gün, 364 gün dahil) (*)				
. 1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli (365 gün ve üzeri) (*)				
Dönem Sonu Faiz Ödemeli				
Dönem İçi Faiz Ödemeli				
Ayda bir faiz ödemeli				
3 ayda bir faiz ödemeli				
6 ayda bir faiz ödemeli				
Yıllık faiz ödemeli				
. Birikimli Mevduat				
II- RESMİ KURULUŞLAR MEVDUATI				
……				
III-TİCARİ KURULUŞLAR MEVDUATI				
……				
IV- BANKALAR MEVDUATI				
……				
V- DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATI				
……				

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Bu form TL mevduat hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir. Altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

2- Bankalar hangi pazarlama kanalıyla verildiğine bakılmaksızın (internet, şube, telefon bankacılığı gibi) uygulayacakları

en yüksek faiz oranını Bankamıza bildireceklerdir.

(*) İlgili vade gruplarında olabilecek vade kırılımları itibarıyla uygulanacak **en yüksek faiz oranı** yazılacaktır.

(**) Bu tutar limitleri ABD doları DTH'lar için 35.000 ve 150.000 ABD Doları, EURO DTH'lar için 25.000 ve 125.000 EURO olarak dikkate alınacaktır. Diğer döviz cinsleri için bu limitler ABD doları cinsinden ifade edilecektir.

EK : 1(B) MEVDUAT İLAN EDİLEN YILLIK FAİZ ORANLARI BİLDİRİM FORMU (%)

Banka adı :
Bildirim tarihi : --/--/----
Para cinsi : .....

Mevduatın Türleri ve Vadeleri	Yürürlük Tarihi	Faiz Oranı (**)		
		(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.000 TL ve üzeri)
I-TASARRUF MEVDUATI				
. Vadesiz Mevduat				
. İhbarlı Mevduat				
. Vadeli Mevduat				
. 1 Aya Kadar Vadeli (1-31 gün, 31 gün dahil) (*)				
. 3 Aya Kadar Vadeli (32-91 gün, 91 gün dahil) (*)				
. 6 Aya Kadar Vadeli (92-180 gün, 180 gün dahil) (*)				
. 1 Yıla Kadar Vadeli (181-364 gün, 364 gün dahil) (*)				
. 1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli (365 gün ve üzeri) (*)				
Dönem Sonu Faiz Ödemeli				
Dönem İçi Faiz Ödemeli				
Ayda bir faiz ödemeli				
3 ayda bir faiz ödemeli				
6 ayda bir faiz ödemeli				
Yıllık faiz ödemeli				
. Birikimli Mevduat				
II- RESMİ KURULUŞLAR MEVDUATI				
……				
III-TİCARİ KURULUŞLAR MEVDUATI				
……				
IV- BANKALAR MEVDUATI				
……				
V- DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATI				
……				

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Bu form TL mevduat hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.
Altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

(*) İlgili vade gruplarında olabilecek vade kırılımları itibarıyla mevduatın en yoğun olduğu kırılım için ilan edilen faiz oranı yazılacaktır.

(**) Bu tutar limitleri ABD doları DTH'lar için 35.000 ve 150.000 ABD Doları, EURO DTH'lar için 25.000 ve 125.000 EURO olarak dikkate alınacaktır.
Diğer döviz cinsleri için bu limitler ABD doları cinsinden ifade edilecektir.

EK : 2(A) KATILMA HESABI YILLIK AZAMİ KÂR VE ZARARA KATILMA ORANLARI BİLDİRİM FORMU (%)

Banka adı :
Bildirim tarihi : --/--/----
Para cinsi : .....

Katılma Hesabı Türleri ve Vadeleri	Yürürlük Tarihi	Müşterinin Kara Katılma Oranı			Bankanın Zarara Katılma Oranı		
		(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.00 TL ve üzeri)	(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.00 TL ve üzeri)
I-GERÇEK KİŞİLER							
. Katılma Hesapları							
. 1 ay vadeli							
. 3 Aya Kadar Vadeli (32-91 gün, 91 gün dahil) (*)							
. 6 Aya Kadar Vadeli (92-180 gün, 180gün dahil) (*)							
. 1 Yıla Kadar Vadeli (181-364 gün, 364 gün dahil) (*)							
. 1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli (365 gün ve üzeri) (*)							
Dönem Sonu Kar Payı Ödemeli							
Dönem İçi Kar Payı Ödemeli							
Ayda bir kar payı ödemeli							
3 ayda bir kar payı ödemeli							
6 ayda bir kar payı ödemeli							
Yıllık kar payı ödemeli							
. Birikimli Katılma Hesabı							
II- RESMİ KURULUŞLAR							
……							
III-TİCARİ KURULUŞLAR							
……							
IV- BANKALAR							
……							
V- DİĞER KURULUŞLAR							
……							

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Bu form TL katılma hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.
Altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

2- Bankalar hangi pazarlama kanalıyla verildiğine bakılmaksızın (internet, şube, telefon bankacılığı gibi) uygulayacakları **en yüksek katılma oranını** Bankamıza bildireceklerdir.

(*) İlgili vade gruplarında olabilecek vade kırılımları itibarıyla uygulanacak **en yüksek katılma oranı** yazılacaktır.

(**) Bu tutar limitleri ABD doları DTH'lar için 35.000 ve 150.000 ABD Doları, EURO DTH'lar için 25.000 ve 125.000 EURO olarak dikkate alınacaktır.
Diğer döviz cinsleri için bu limitler ABD doları cinsinden ifade edilecektir.

EK : 2(B) KATILMA HESABI İLAN EDİLEN YILLIK KÂR VE ZARARA KATILMA ORANLARI BİLDİRİM FORMU (%)

Banka adı :
Bildirim tarihi : --/--/----
Para cinsi : .....

Katılma Hesabı Türleri ve Vadeleri	Yürürlük Tarihi	Müşterinin Kara Katılma Oranı			Bankanın Zarara Katılma Oranı		
		(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.000 TL ve üzeri)	(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.000 TL ve üzeri)
I-GERÇEK KİŞİLER							
. Katılma Hesapları							
. 1 ay vadeli							
. 3 Aya Kadar Vadeli (32-91 gün, 91 gün dahil) (*)							
. 6 Aya Kadar Vadeli (92-180 gün, 180gün dahil) (*)							
. 1 Yıla Kadar Vadeli (181-364 gün, 364 gün dahil) (*)							
. 1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli (365 gün ve üzeri) (*)							
Dönem Sonu Kar Payı Ödemeli							
Dönem İçi Kar Payı Ödemeli							
Ayda bir kar payı ödemeli							
3 ayda bir kar payı ödemeli							
6 ayda bir kar payı ödemeli							
Yıllık kar payı ödemeli							
. Birikimli Katılma Hesabı							
II- RESMİ KURULUŞLAR							
……							
III-TİCARİ KURULUŞLAR							
……							
IV- BANKALAR							
……							
V- DİĞER KURULUŞLAR							
……							

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Bu form TL katılma hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.
Altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

(*) İlgili vade gruplarında olabilecek vade kırılımları itibarıyla katılma hesabının en yoğun olduğu kırılım için ilan edilen katılım oranı yazılacaktır.

(**) Bu tutar limitleri ABD doları DTH'lar için 35.000 ve 150.000 ABD Doları, EURO DTH'lar için 25.000 ve 125.000 EURO olarak dikkate alınacaktır.
Diğer döviz cinsleri için bu limitler ABD doları cinsinden ifade edilecektir.

EK : 3 KREDİ YILLIK AZAMİ FAİZ ORANLARI BİLDİRİM FORMU (%)

Banka adı :
Bildirim tarihi : --/--/----
Para cinsi : .....

Kredi Türü	Yürürlük Tarihi	0-12 Ay Vadeli (12 ay dahil)(*)	12-24 Ay Arası Vadeli (*)	24 Ay ve Üzeri Vadeli (*)
1-İskonto ve İştira Senetleri (i)				
2-İhracat Kredileri				
3-İthalat Kredileri				
4-İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
5-Diğer Yatırım Kredileri				
6-İşletme Kredileri				
7-İhtisas Kredileri				
8-Fon Kaynaklı Krediler				
9-Tüketici Kredileri				
(a) İhtiyaç				
(b) Konut				
- Sabit faizli				
- Değişken faizli (ii)				
(c) Taşıt (iii)				
(d) Personel kredileri				
(e) Diğer				
10- Kredi kartları (*Akdi faiz itibarıyla*)				
(a) Bireysel				
(b) Kurumsal				
(c) Personel				
11-Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
12-Kıymetli Maden Kredileri				
13-Faktoring İşlemlerinden Alacaklar				
14- Kredili Mevduat Hesabı				
(a) Gerçek kişi				
(b) Tüzel kişi				
15- Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler				
16-Diğer Krediler				

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Bu form TL krediler ile dövize endeksli krediler (DEK) ve bankalarca kullandırılan bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.

2- Bankalar hangi pazarlama kanalıyla kullandırıldığına bakılmaksızın (internet, şube, telefon bankacılığı gibi) uygulayacakları **en yüksek faiz oranını** Bankamıza bildireceklerdir.

(i) İskonto oranı olarak bildirilecektir.

(ii) Değişken faizli konut finansmanı sözleşmelerinde geçerli olan endeks ile **en yüksek marj değeri** yazılacaktır.

(iii) İkinci el, sıfır km., traktör gibi alt ayrım yapılmaksızın kullandırılan **en yüksek taşıt kredisi faiz oranı** yazılacaktır.

(*) Kredi kullandırılmayan vade ve türler için (-) işareti konulacaktır.

EK : 4 KREDİ AZAMİ YILLIK KÂR PAYI ORANLARI BİLDİRİM FORMU (%)

BANKA ADI :
BİLDİRİM TARİHİ : --/--/----
PARA CİNSİ : .....

Kredi Türü	Yürürlük Tarihi	0-12 Ay Vadeli (12 ay dahil)(*)	12-24 Ay Arası Vadeli (*)	24 Ay ve Üzeri Vadeli (*)
1- Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı				
2- Kar Zarar Ortaklığı Yatırımı				
3- Finansal Kiralama Alacakları (Net)				
4- İhracat Kredileri				
5- İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
6- Diğer Yatırım Kredileri				
7- İthalat Kredileri				
8- İşletme Kredileri				
9- Kıymetli Maden Kredileri				
10-Tüketici Kredileri				
(a) İhtiyaç				
(b) Konut				
(c) Taşıt (i)				
(d) Personel kredileri				
(e) Diğer				
11- Kredi kartları (*Akdi kar payı*)				
(a) Bireysel				
(b) Kurumsal				
(c) Personel				
12- Taksitli Ticari Krediler				
13- Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
14- Banka Dışı Mali Kesime Verilen Krediler				
15- Yurtdışı Krediler				
16- Kredili Mevduat Hesabı				
(a) Gerçek kişi				
(b) Tüzel kişi				
17- Diğer Krediler				

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Bu form TL krediler ile dövize endeksli krediler (DEK) ve bankalarca kullandırılan bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.

2- Bankalar hangi pazarlama kanalıyla kullandırıldığına bakılmaksızın (internet, şube, telefon bankacılığı gibi) uygulayacakları **en yüksek kar payı oranını** Bankamıza bildireceklerdir.

(i) İkinci el, sıfır km., traktör gibi alt ayrım yapılmaksızın kullandırılan **en yüksek taşıt kredisi kar payı oranı** yazılacaktır.

(*) Kredi kullandırılmayan vade ve türler için (-) işareti konulacaktır.

Ek : 5 KREDİ İŞLEMLERİNDE FAİZ VE KAR PAYI DIŞINDA SAĞLANACAK ÜCRET, KOMİSYON VE MASRAFLAR İLE BANKACILIK HİZMET KOMİSYONLARI BİLDİRİM FORMU

BANKA ADI :

BİLDİRİM TARİHİ : --/--/----

			Ücret (TL)	
I- Kredi İşlemleri	**Yürürlük Tarihi**	**Oran (%)**	**Minimum**	**Maksimum**
1- İskonto ve İştira				
2- Senetler Karşılığı Krediler				
3- Esham ve Tahvilat Karşılığı Krediler				
4- Emtia Karşılığı Krediler				
5- Altın Karşılığı Krediler				
6- İthalat Akreditifleri				
7- İthalat Vesaiki Mukabili Krediler				
8- İhracat Vesaiki Mukabili Krediler				
9- Zirai Krediler				
10- İpotek Karşılığı Krediler				
11- Teminat Mektupları				
12- Bankalar ve Firmalar Lehine Verilen Aval ve Cirolar				
13- Yurt Dışı Garanti Mektupları				
14- Birden Fazla Teminat Karşılığı Verilen Krd.				
15- Kredi kartı yıllık ücretleri				
II- Hizmetler				
1- Senet Tahsili				
2- Havale ve EFT				
3- Esham ve Tahvilat Muhafazası				
4- Altın Muhafaza Ücreti				
5- Kapalı Zarf ve Çıkın Muhafaza Ücreti				
6- Yurt İçi Akreditifler				
7- Borsa Emirleri				
8- İtibar (Kredi) Mektupları				
9- Referans Mektupları				
10- İstihbarat (Firma Başına)				
11- Kiralık Kasalar				
12- Giden Kambiyo Havaleleri (Verilen Dövizli Çekler Dahil)				
13- Gelen Kambiyo Havaleleri				
14- Şirket Teşkili veya Sermaye Artırılması İçin Verilen Mektuplar				
15- Serbest Emtia				
16- Seyahat Dövizi Satışı				
17- Gayrimenkul Ekspertizi				
18- Ticari Nitelikli Cari Hesap Müşterilerine Gönderilen Ekstreler				
19- Yurt Dışı Akreditifler				
20- Tahsile Gönderilen İhracat Vesaiki				
21- Çek Provizyonları				
22- Çek Tahsili				
23- Vadesiz Hesaplar Yıllık İşlem Ücreti				

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Formda belirtilen kredi işlemleri ve hizmetler için **(%) oran** şeklinde ve/veya **minimum ve maksimum** olmak üzere tek bir tutar girilerek bildirilecektir.

2- Formda belirtilenler dışında başkaca bir kredi ve hizmet türünün olması halinde **bildirim formatı bozulmadan** ayrı tablo şeklinde düzenlenerek gönderilecektir.

EK : 2(A) KATILMA HESABI YILLIK AZAMİ KÂR VE ZARARA KATILMA ORANLARI BİLDİRİM FORMU (%)

Banka adı :
Bildirim tarihi : --/--/----
Para cinsi : .....

Katılma Hesabı Türleri ve Vadeleri	Yürürlük Tarihi	Müşterinin Kara Katılma Oranı			Bankanın Zarara Katılma	
		(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.00 TL ve üzeri)	(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)
I-GERÇEK KİŞİLER						
. Katılma Hesapları						
. 1 ay vadeli (31 gün)						
. 3 Aya Kadar Vadeli (32-91 gün, 91 gün dahil) (*)						
. 6 Aya Kadar Vadeli (92-180 gün, 180gün dahil) (*)						
. 1 Yıla Kadar Vadeli (181-364 gün, 364 gün dahil) (*)						
. 1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli (365 gün ve üzeri) (*)						
Dönem Sonu Kar Payı Ödemeli						
Dönem İçi Kar Payı Ödemeli						
Ayda bir kar payı ödemeli						
3 ayda bir kar payı ödemeli						
6 ayda bir kar payı ödemeli						
Yıllık kar payı ödemeli						
. Birikimli Katılma Hesabı						
II- RESMİ KURULUŞLAR						
……						
III-TİCARİ KURULUŞLAR						
……						
IV- BANKALAR						
……						
V- DİĞER KURULUŞLAR						
……						

..... BANKASI A
GENEL MÜDÜRLÜ
İMZA İMZ

AÇIKLAMALAR :

1- Bu form TL katılma hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.
Altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

2- Bankalar hangi pazarlama kanalıyla verildiğine bakılmaksızın (internet, şube, telefon bankacılığı gibi) uygulayacakları **en yüksek katılma oranını** Bankamıza bildireceklerdir.

(*) İlgili vade gruplarında olabilecek vade kırılımları itibarıyla uygulanacak **en yüksek katılma oranı** yazılacaktır.

(**) Bu tutar limitleri ABD doları DTH'lar için 35.000 ve 150.000 ABD Doları, EURO DTH'lar için 25.000 ve 125.000 EURO olarak dikkate alınacaktır. Diğer döviz cinsleri için bu limitler ABD doları cinsinden ifade edilecektir.

EK : 2(B) KATILMA HESABI İLAN EDİLEN YILLIK KÂR VE ZARARA KATILMA ORANLARI BİLDİRİM FORMU (%)

Banka adı :
Bildirim tarihi : --/--/----
Para cinsi : .....

Katılma Hesabı Türleri ve Vadeleri	Yürürlük Tarihi	Müşterinin Kara Katılma Oranı			Bankanın Zarara Katılma Oranı		
		(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.000 TL ve üzeri)	(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.000 TL ve üzeri)
I-GERÇEK KİŞİLER							
. Katılma Hesapları							
. 1 ay vadeli (31 gün)							
. 3 Aya Kadar Vadeli (32-91 gün, 91 gün dahil) (*)							
. 6 Aya Kadar Vadeli (92-180 gün, 180gün dahil) (*)							
. 1 Yıla Kadar Vadeli (181-364 gün, 364 gün dahil) (*)							
. 1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli (365 gün ve üzeri) (*)							
Dönem Sonu Kar Payı Ödemeli							
Dönem İçi Kar Payı Ödemeli							
Ayda bir kar payı ödemeli							
3 ayda bir kar payı ödemeli							
6 ayda bir kar payı ödemeli							
Yıllık kar payı ödemeli							
. Birikimli Katılma Hesabı							
II- RESMİ KURULUŞLAR							
……							
III-TİCARİ KURULUŞLAR							
……							
IV- BANKALAR							
……							
V- DİĞER KURULUŞLAR							
……							

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Bu form TL katılma hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.
Altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

2- Bankalar hangi pazarlama kanalıyla verildiğine bakılmaksızın (internet, şube, telefon bankacılığı gibi) uygulayacakları **en düşük katılma oranını** Bankamıza bildireceklerdir.

(*) İlgili vade gruplarında olabilecek vade kırılımları itibarıyla uygulanacak **en düşük katılma oranı** yazılacaktır.

(**) Bu tutar limitleri ABD doları DTH'lar için 35.000 ve 150.000 ABD Doları, EURO DTH'lar için 25.000 ve 125.000 EURO olarak dikkate alınacaktır.
Diğer döviz cinsleri için bu limitler ABD doları cinsinden ifade edilecektir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : YTL 25.000
İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ
Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz : **ANKARA, 13 Mart 2007**

B.02.2.TCM.0.07.00.05/

Konu: 2006/1 ve 2007/1 sayılı Bankamız Tebliğleri Hk.

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

B A N K A L A R A

Bilindiği gibi, Mevduat ve Kredi Faiz Oranları ve Katılma Hesapları Kar ve Zarara Katılma Oranları ile Özel Cari Hesaplar Dahil Bu İşlemlerde Sağlanacak Diğer Menfaatler Hakkında 16.10.2006 tarih, 2006/11188 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı 22.11.2006 tarih, 26354 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak aynı tarihte yürürlüğe girmiştir. 2006/11188 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile düzenlemesi Bankamıza bırakılan hususlar ise 09.12.2006 tarih ve 26371 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 22.11.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe giren **Mevduat ve Kredi Faiz Oranları ve Katılma Hesapları Kar ve Zarara Katılma Oranları ile Kredi İşlemlerinde Faiz Dışında Sağlanacak Diğer Menfaatler Hakkında 2006/1 sayılı Bankamız Tebliği** ile düzenlenmiş bulunmaktadır.

Söz konusu Karar ve bu Karara ilişkin 2006/1 sayılı Bankamız Tebliği'nin uygulamasına yönelik hususlar aşağıda açıklanmıştır.

1- Bankalarca, serbestçe belirlenen mevduat ve kredi azami faiz oranları ile katılma hesapları kar ve zarara katılma azami oranları uygulamaya konulmadan önce Bankamıza bildirilecek ve bankalar müşterilerine bu oranların üzerinde faiz veya kar ve zarara katılma oranı uygulayamayacaklardır.

2- Bankalar, **Bankamıza bildirilen azami oranları aşmamak kaydıyla**, mevduat ve kredi işlemlerinde **uygulayacakları** faiz oranlarını ve katılma hesaplarında **uygulayacakları** kar ve zarara katılma oranlarını, vadelerine göre (farklı gün sayısı ve hesap tutarlarına göre farklı faiz ve kar ve zarara katılma oranı uygulanıyorsa bu vade ve tutarlara ilişkin bilgiler de dahil olmak üzere) tüm şubelerinde halkın görebileceği şekilde ilan edecekler ve bu oranları ayrıca internet sitelerinde yayınlayacaklardır.

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA
TEL: (90 - 312) 310 36 46 FAKS: (90 - 312) 310 74 34 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a
ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

3- Bankalar belirledikleri azami oranlar ile ilan edilen oranları uygulamaya konulmadan önce Bankamıza bildirmek suretiyle değiştirebileceklerdir.

Bu çerçevede;

i) Bankalar, mevduat hesapları ile katılma hesaplarında uygulanmak üzere serbestçe belirledikleri **azami oranları**, Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında 2007/1 sayılı Bankamız Tebliği'nde tanımlanan vadeler ve türler çerçevesinde **Ek: 1(A) ve Ek: 2(A)**'da verilen **örnek bildirim formatı**, reeskont kaynaklı krediler dışındaki kredilere uygulanmak üzere serbestçe belirledikleri **azami oranları** ise **Ek: 3**'te verilen bildirim formatı esas alınarak öncelikle aşağıda verilen faks numarasına faks mesajı ve daha sonra faks teyidi olarak Bankamıza yazı ile bildirilmek suretiyle değiştirebileceklerdir.

Bildirimlerde yer alan faiz oranları **yıllık bazda** ifade edilecektir. Söz konusu faiz oranları ile kar ve zarara katılma oranlarının **yürürlük tarihleri** ve **ilgili para cinsleri (Yeni Türk Lirası, ABD Doları, Euro gibi)** bildirim formu üzerinde açıkça belirtilecektir.

ii) Bankalar, **ilan ettikleri oranları**, Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında 2007/1 sayılı Bankamız Tebliği'nde tanımlanan vadeler ve türler çerçevesinde **Ek: 1(B) ve Ek: 2(B)**'de verilen **örnek bildirim formatı** esas alınarak öncelikle aşağıda verilen faks numarasına faks mesajı ve daha sonra faks teyidi olarak Bankamıza yazı ile bildirmek suretiyle değiştirebileceklerdir.

Bildirimlerde yer alan mevduat faiz oranları **yıllık bazda** ifade edilecektir. Söz konusu mevduat faiz oranları ile kar ve zarara katılma oranlarının **yürürlük tarihleri** ve **ilgili para cinsleri (Yeni Türk Lirası, ABD Doları, Euro gibi)** bildirim formu üzerinde açıkça belirtilecektir.

iii) Bankalarca, serbestçe belirlenerek uygulamaya konulmadan önce Bankamıza bildirilmek suretiyle değiştirilebilecek olan **azami oranların,** piyasa şartlarına göre uygulanabilirliği mümkün olan oranlar olmasına özen gösterilmesi gerekmektedir.

iv) Bankalarca, reeskont kaynaklı krediler dışındaki kredi işlemlerinde faiz dışında sağlanacak diğer menfaatlerin ve tahsil olunacak masrafların nitelikleri ve sınırları ile bankacılık hizmet komisyonları **Ek: 4**'te verilen bildirim formatına uygun olarak, öncelikle aşağıda verilen faks numarasına faks mesajı ve daha sonra faks teyidi olarak Bankamıza yazı ile bildirilmesine devam edilecektir.

4- Bankaların onayı ile vadesinden önce çekilen vadeli mevduata, vadesiz mevduat faiz oranı uygulanacaktır. Vadesiz mevduat hesapları için belirlenecek faiz oranları hesapta kalış süresi ile ilişkilendirilmeyecektir (örneğin vadesiz hesapta 1 ay kalan tutara ayrı, 3 ay kalan tutara ayrı faiz oranı uygulanmayacaktır).

Vadeli mevduat hesaplarından bankanın izni ile vadesinden önce kısmi çekiliş yapılması halinde, banka ile müşteri arasında yapılacak anlaşma çerçevesinde söz konusu vadeli hesabın tamamının veya sadece çekilen kısmın vadesi bozulmuş sayılabilecek, kısmi vade bozumu konusunda anlaşmaya varılmış olması halinde, vadesi bozulan kısmına vadesiz mevduat faiz oranı uygulanacak ve kalan kısmın vadesi ise başlangıçta belirlenen şartlar çerçevesinde devam ettirilebilecektir.

Katılım bankalarının onayı ile vadesinden önce çekilen katılma hesaplarında ise hesap sahibine, hesabın ait olduğu vade grubunun hesabın kapatıldığı tarihte kar göstermesi durumunda o güne kadar hesap sahibince yatırılmış olan tutar kadar, zarar göstermesi durumunda ise birim hesap değeri kadar ödeme yapılır.

5- Değişken faiz oranı 6 aydan daha uzun vadeli mevduatlar için uygulanabilecek olup, değişken faiz hesaplama yöntemi, müşteriye verilecek hesap cüzdanında ve müşteri ile yapılacak sözleşmede açıkça belirtilecektir.

i) Değişken faizli olarak açılacak Yeni Türk Lirası mevduat hesapları için Türkiye İstatistik Kurumu'nca açıklanan Üretici Fiyat Endeksi, Tüketici Fiyat Endeksi ve bu endeksleri oluşturan alt kalemlerden üretilecek endekslerle hesaplanan enflasyon oranlarına, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Bankalararası Para Piyasasında, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Repo Ters Repo Pazarında ve Takasbank Borsa Para Piyasasında gerçekleşen faiz oranlarına, Türk Lirası Referans Faiz Oranına (TRLIBOR) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası borç alma veya borç verme faiz oranlarına, bankalarca belirlenen mevduat faizi oranlarına, Devlet İç Borçlanma Senetleri faiz oranlarına, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası endekslerine ve bu borsada işlem gören menkul kıymetlerden oluşturulan hisse senedi sepetlerinin fiyat değişimlerine bağlı olarak belirlenen değişken faiz hesaplama yöntemlerinin **Bankamıza bildirilerek uygulamaya konulması** mümkün bulunmaktadır.

ii) Yeni Türk Lirası olarak açılacak mevduat hesapları dövize ve kıymetli madenlere endekslenerek buna bağlı faiz oranı belirlenemeyecektir.

iii) Yeni Türk Lirası mevduat hesapları için yukarıda sayılanların dışında esas alınacak değişken faiz hesaplama yöntemleri ile döviz tevdiat hesapları için esas alınacak değişken faiz hesaplama yöntemleri için **Bankamıza başvurularak uygun görüş alınması** gerekmektedir.

Bankalar, uygun görüş almak üzere Bankamıza yapacakları değişken faizli mevduat ürünü başvurularında, Bankamız değerlendirmelerine esas teşkil edecek şekilde, uygulamaya konulması düşünülen ürünlere ilişkin sabit faiz ve değişken faiz oranları, vade, tutar ve para cinsi bilgileri, faiz hesaplamalarının yer alacağı uygulama örnekleri ile bu mevduat ürünlerinden dolayı ortaya çıkabilecek faiz ve döviz kuru risklerinin hangi yöntemle ve nasıl koruma altına alınacağı (hedging) ve değişken faiz maliyetinin ne şekilde karşılanacağına ilişkin açıklamalara yer vereceklerdir.

iv) Bankalar, değişken faizli mevduat hesabı açtıracak müşterilerini, değişken faizli olarak açılacak mevduat ürününün genel nitelikleri, faiz oranı ve endeksleme, ana para garantisi, vadeden önce geri çekim, değişken faizli mevduat açım komisyonu alınması ve ilgili ürünün içereceği riskler konularında bilgilendireceklerdir.

Diğer taraftan, kredi kuruluşlarınca kabul edilecek mevduat ve katılım fonlarının vade ve türlerine ilişkin olarak, 03.02.2007 tarihli ve 26423 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren **Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında 2007/1 sayılı Bankamız Tebliği'nde**, Mevduatın Vade ve Türleri ile Katılma Hesaplarının Vadeleri Hakkında 2002/1 sayılı Tebliğ'imizdeki mevduatın vadelerine ve türlerine ilişkin ana başlıklar korunmuş, katılım fonlarının türleri ise mevduatın türlerine paralel olacak şekilde "Mevduatın ve Katılım Fonlarının Türleri" adı altında tek bir başlıkta toplanarak düzenlenmiştir. 2007/1 sayılı Bankamız Tebliği ile yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

1- Katılma hesaplarının vadeleri ile ilgili olarak; 2002/1 sayılı Tebliğ'imizde **1 aya kadar vadeli (1 ay dahil)** olarak tanımlanan vade dilimi **1 ay vadeli** olarak değiştirilmiştir. Dolayısıyla, 1 aydan daha kısa vadeli katılma hesabı açılamayacaktır.

2- Katılım bankalarınca, **1 aylık, 3 aylık, 6 aylık ve yıllık dönemlerde kar payı ödemeli 1 yıl ve daha uzun vadeli katılma hesabı açılabilmesi** mümkün bulunmaktadır.

3- Asgari vadesi 5 yıl olan ve müşterilerle yapılacak anlaşma ile **aylık veya üçer aylık sürelerde hesaba para yatırılmasını** sağlayan Yeni Türk Lirası ve yabancı para cinsinden **birikimli mevduat/katılma hesabı** açılabilmesi mümkün bulunmaktadır.

Birikimli mevduat/katılma hesabı açtıran hesap sahipleri aylık veya üçer aylık dönemlerde hesaplarına para yatırabilecek ve düzenli olarak bu ödemelerini hesabın vadesine kadar sürdürmeleri halinde sözleşmede belirtilen olanaklardan yararlanabileceklerdir.

Birikimli **mevduat hesabına** sabit veya değişken faiz oranı uygulanabilecek olup, **birikimli mevduat/katılma hesabında** tahakkuk eden faizler veya kar payları ana paraya ilave edilecek, vade sonuna kadar müşteriye herhangi bir faiz veya kar payı ödemesi yapılamayacaktır.

Bilgi edinilmesini ve yukarıda açıklanan hususlara göre işlem yapılmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Rifat GÜNAY	**Kürşat KUNTER**
Genel Müdür	**Genel Müdür Yardımcısı**

Ek: Bildirim Formatları (6 adet)
17.12.2010 tarihli Azami Vadesiz Mevduat Faiz Oranı Hakkında ve 22.02.2010 tarihli Kredi İşlemlerinde Uygulanacak Faiz Oranlarının İlan Edilmesi Hakkında Talimatlarımız

Bildirimlerde Kullanılacak Faks Numarası: (312) 324 29 16

Ek: 1 (A) **YENİ TÜRK LİRASI MEVDUAT VE DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARINA UYGULANACAK YILLIK AZAMİ FAİZ ORANLARI *ÖRNEK BİLDİRİM TABLOSU(%)***

BANKA ADI :
BİLDİRİM TARİHİ : --/--/----
PARA CİNSİ : .....

Mevduatın Türleri ve Vadeleri	Yürürlük Tarihi	Faiz Oranı (a)	Mevduat Büyüklüğüne Göre Faiz Oranları		
			...Bin YTL'ye Kadar	../.. Bin YTL Arası	...Bin YTL Üzeri
I-Tasarruf Mevduatı					
Vadesiz Mevduat					
İhbarlı Mevduat					
Vadeli Mevduat					
1 Aya Kadar Vadeli (1 Ay Dahil)(*)			**18**	**18**	**19**
1-7 gün arası vadeli			15	15	15
8-15 gün arası vadeli			16	**18**	16
16-31 gün arası vadeli			17	16	**19**
1 ay vadeli			**18**	17	17
3 Aya Kadar Vadeli (3 Ay Dahil) (*)					
32-60 gün arası vadeli					
61-91 gün arası vadeli					
3 ay vadeli					
6 Aya Kadar Vadeli (6 Ay Dahil)(*)					
92-121 gün arası vadeli					
122-151 gün arası vadeli					
152-180 gün arası vadeli					
6 ay vadeli					
1 Yıla Kadar Vadeli(*)					
Sabit Faizli					
181-270 gün arası vadeli					
271-300 gün arası vadeli					
301-364 gün arası vadeli					
Değişken Faizli (6 aydan uzun vadeli)					
Minimum faiz (+) Değişken faiz endeksi **(b)**					
1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli(*)					
Sabit Faizli					
1 yıl vadeli					
365-450 gün arası vadeli					
451-600 gün arası vadeli					
1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli(*)					
Dönem İçi Faiz Ödemeli					
1 ayda bir faiz ödemeli					
3 ayda bir faiz ödemeli					
6 ayda bir faiz ödemeli					
Yıllık faiz ödemeli					
Birikimli Mevduat					
II- Resmi Kuruluşlar Mevduatı					
…….					
III-Ticari Kuruluşlar Mevduatı					
…….					
IV- Bankalar Mevduatı					
…….					
V-Diğer Kuruluşlar Mevduatı					
…….					

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Yukarıda belirtilen mevduat türü ve vade grupları ***Yeni Türk Lirası mevduat için örnek olarak*** verilmiştir.

2- Farklı mevduat tutarlarına farklı faiz uygulanmıyor ise ayrıca mevduat büyüklüklerinin belirtilmesine gerek bulunmamaktadır. Bankaca, yukarıda belirtilenlerin dışındaki mevduat büyüklükleri esas alınarak faiz belirleniyor ise tabloya bu büyüklükler yazılacaktır.

3- Bu form Yeni Türk Lirası mevduat hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.

(a) Farklı mevduat tutarlarına farklı faiz uygulanmıyor ise bu sütuna faiz oranı yazılacaktır.

(b) Değişken faizli mevduat hesabına varsa sabit faiz oranına vade sonunda ilave edilecek değişken faiz oranını

belirlemek üzere kullanılan endeks değerleri yazılacaktır.
(*) İlgili vade grubu itibariyle uygulanacak en yüksek faiz oranı yazılacaktır.

Ek: 1 (B) **YENİ TÜRK LİRASI MEVDUAT VE DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARI İÇİN**
İLAN EDİLEN YILLIK FAİZ ORANLARI ÖRNEK BİLDİRİM TABLOSU (%)

BANKA ADI :
BİLDİRİM TARİHİ : --/--/----
PARA CİNSİ : .....

			Mevduat Büyüklüğüne Göre Faiz Oranları		
Mevduatın Türleri ve Vadeleri	**Yürürlük Tarihi**	**Faiz Oranı (a)**	**....Bin YTL'ye Kadar**	**../.. Bin YTL Arası**	**....Bin YTL Üzeri**
I-Tasarruf Mevduatı					
Vadesiz Mevduat					
İhbarlı Mevduat					
Vadeli Mevduat					
1 Aya Kadar Vadeli (1 Ay Dahil)(*)			**18**	**18**	**19**
1-7 gün arası vadeli			15	15	15
8-15 gün arası vadeli			16	17	16
16-31 gün arası vadeli			**18**	**18**	**19**
1 ay vadeli			17	17	18
3 Aya Kadar Vadeli (3 Ay Dahil) (*)					
32-60 gün arası vadeli					
61-91 gün arası vadeli					
3 ay vadeli					
6 Aya Kadar Vadeli (6 Ay Dahil)(*)					
92-121 gün arası vadeli					
122-151 gün arası vadeli					
152-180 gün arası vadeli					
6 ay vadeli					
1 Yıla Kadar Vadeli(*)					
Sabit Faizli					
181-270 gün arası vadeli					
271-300 gün arası vadeli					
301-364 gün arası vadeli					
Değişken Faizli (6 aydan uzun vadeli)					
Minimum faiz (+) Değişken faiz endeksi **(b)**					
1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli(*)					
Sabit Faizli					
1 yıl vadeli					
365-450 gün arası vadeli					
451-600 gün arası vadeli					
1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli(*)					
Dönem İçi Faiz Ödemeli					
1 ayda bir faiz ödemeli					
3 ayda bir faiz ödemeli					
6 ayda bir faiz ödemeli					
Yıllık faiz ödemeli					
Birikimli Mevduat					
II- Resmi Kuruluşlar Mevduatı					
……					
III-Ticari Kuruluşlar Mevduatı					
……					
IV- Bankalar Mevduatı					
……					
V-Diğer Kuruluşlar Mevduatı					
……					

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA **İMZA**

AÇIKLAMALAR :

1- Yukarıda belirtilen mevduat türü ve vade grupları ***Yeni Türk Lirası mevduat için örnek olarak*** verilmiştir.

2- Farklı mevduat tutarlarına farklı faiz uygulanmıyor ise ayrıca mevduat büyüklüklerinin belirtilmesine gerek bulunmamaktadır. Bankaca, yukarıda belirtilenlerin dışındaki mevduat büyüklükleri esas alınarak faiz belirleniyor ise tabloya bu büyüklükler yazılacaktır.

3- Bu form Yeni Türk Lirası mevduat hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.

(a) Farklı mevduat tutarlarına farklı faiz uygulanmıyor ise bu sütuna faiz tutarı yazılacaktır.

(b) Değişken faizli mevduat hesabına varsa sabit faiz oranına vade sonunda ilave edilecek değişken faiz oranını belirlemek üzere kullanılan endeks değerleri yazılacaktır.

(*) İlgili vade grubu itibariyle uygulanmak üzere ilan edilen faiz oranı yazılacaktır.

Ek: 2 (A) KATILMA HESAPLARINA UYGULANACAK KAR VE ZARARA KATILMA AZAMİ ORANLARI
ÖRNEK BİLDİRİM TABLOSU

BANKA ADI :
BİLDİRİM TARİHİ : --/--/----
PARA CİNSİ : .....

				Katılma Hesabı Büyüklüğüne Göre Oranlar		
Katılma Hesabı Türleri ve Vadeleri	**Yürürlük Tarihi**	**Bankanın Kara Katılma Oranı (a)**	**Bankanın Zarara Katılma Oranı (a)**	**- Bin YTL'ye Kadar**	**..-.. Bin YTL Arası**	**..Bin YTL Üzeri**
I- Gerçek Kişiler						
1 Ay Vadeli						
3 Aya Kadar Vadeli (3 Ay Dahil) (*)						
32-60 gün arası vadeli						
61-91 gün arası vadeli						
3 ay vadeli						
6 Aya Kadar Vadeli (6 Ay Dahil)(*)						
92-121 gün arası vadeli						
122-151 gün arası vadeli						
152-180 gün arası vadeli						
6 ay vadeli						
1 Yıla Kadar Vadeli(*)						
Sabit Faizli						
181-270 gün arası vadeli						
271-300 gün arası vadeli						
301-364 gün arası vadeli						
1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli(*)						
1 yıl vadeli						
365-450 gün arası vadeli						
451-600 gün arası vadeli						
1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli(*)						
Dönem İçi Kar Payı Ödemeli						
1 ayda bir kar payı ödemeli						
3 ayda bir kar payı ödemeli						
6 ayda bir kar payı ödemeli						
Yıllık kar payı ödemeli						
Birikimli Katılma Hesabı						
II- Resmi Kuruluşlar						
……						
III- Ticari Kuruluşlar						
……						
IV- Bankalar						
……						
V- Diğer Kuruluşlar						
……						

.....KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Yukarıda belirtilen katılma hesabı türü ve vade grupları ***Yeni Türk Lirası hesaplar için örnek olarak*** verilmiştir.

2- Bankaca, yukarıda belirtilenlerin dışındaki hesap büyüklükleri esas alınarak kar ve zarara katılım oranı belirleniyor ise tabloya bu büyüklükler yazılacaktır.

3- Bu form Yeni Türk Lirası katılma hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.

(a) Farklı hesap tutarlarına farklı kar ve zarara katılım oranı uygulanmıyor ise kar ve zarara katılım oranları bu sütunlara yazılacaktır.

(*) İlgili vade grubu itibariyle uygulanacak en yüksek kar ve zarara katılım oranı yazılacaktır.

Ek: 2 (B) **KATILMA HESAPLARI İÇİN <u>İLAN EDİLEN</u> KAR VE ZARARA KATILMA ORANLARI ÖRNEK BİLDİRİM TABLOSU**

BANKA ADI :
BİLDİRİM TARİHİ : --/--/----
PARA CİNSİ : .....

				Katılma Hesabı Büyüklüğüne Göre Oranlar		
Katılma Hesabı Türleri ve Vadeleri	**Yürürlük Tarihi**	**Bankanın Kara Katılma Oranı (a)**	**Bankanın Zarara Katılma Oranı (a)**	**- Bin YTL'ye Kadar**	**../.. Bin YTL Arası**	**..Bin YTL Üzeri**
I- Gerçek Kişiler						
1 Ay Vadeli						
3 Aya Kadar Vadeli (3 Ay Dahil) (*)						
32-60 gün arası vadeli						
61-91 gün arası vadeli						
3 ay vadeli						
6 Aya Kadar Vadeli (6 Ay Dahil) (*)						
92-121 gün arası vadeli						
122-151 gün arası vadeli						
152-180 gün arası vadeli						
6 ay vadeli						
1 Yıla Kadar Vadeli(*)						
Sabit Faizli						
181-270 gün arası vadeli						
271-300 gün arası vadeli						
301-364 gün arası vadeli						
1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli(*)						
1 yıl vadeli						
365-450 gün arası vadeli						
451-600 gün arası vadeli						
1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli(*)						
Dönem İçi Kar Payı Ödemeli						
1 ayda bir kar payı ödemeli						
3 ayda bir kar payı ödemeli						
6 ayda bir kar payı ödemeli						
Yıllık kar payı ödemeli						
Birikimli Katılma Hesabı						
II- Resmi Kuruluşlar						
……						
III- Ticari Kuruluşlar						
……						
IV- Bankalar						
……						
V- Diğer Kuruluşlar						
……						

.....KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Yukarıda belirtilen katılma hesabı türü ve vade grupları ***<u>Yeni Türk Lirası hesaplar için örnek olarak</u>*** verilmiştir.

2- Bankaca, yukarıda belirtilenlerin dışındaki hesap büyüklükleri esas alınarak kar ve zarara katılım oranı belirleniyor ise tabloya bu büyüklükler yazılacaktır.

3- Bu form Yeni Türk Lirası katılma hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.

(a) Farklı hesap tutarlarına farklı kar ve zarara katılım oranı uygulanmıyor ise kar ve zarara katılım oranları bu sütunlara yazılacaktır.

(*) İlgili vade grubu itibariyle uygulanacak en yüksek kar ve zarara katılım oranı yazılacaktır.

Ek : 3

KREDİ İŞLEMLERİNDE UYGULANACAK AZAMİ FAİZ ORANLARI (%)

BANKA ADI :
BİLDİRİM TARİHİ : --/--/----
PARA CİNSİ : .....

Kredi Türü	Yürürlük Tarihi	0-12 Ay Arası Vadeli (*)	12-24 Ay Arası Vadeli (*)	24 Ay ve Üzeri Vadeli (*)
1-İskonto ve İştira Senetleri (1)				
2-Genel Olarak				
3-İhracat				
4-İthalat				
5-İhracat Garantili Yatırım				
6-Diğer Yatırım				
7-İşletme				
8-İhtisas (2)				
-				
-				
9-Altın Kredileri				
10-Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
11-Fon Kaynaklı Krediler				
12-Diğer Krediler				
13-Tüketici Kredileri				
(a) Nakit				
(b) Konut kredileri				
(c) Taşıt (3)				
(d) Kredi Kartları				
(e) Kredili Mevduat Hesabı				
(f) Diğer (……..)				

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :
(1) İskonto oranı olarak bildirilecektir.
(2) İhtisas kredileri detaylı olarak bildirilecektir.
(3) İkinci el, sıfır km., traktör gibi alt ayrım yapılmaksızın kullandırılan en yüksek taşıt kredisi faiz oranı yazılacaktır.
(*) Kredi kullandırılmayan vade ve türler için (-) işareti konulacaktır.

Ek : 4

KREDİ İŞLEMLERİNDE FAİZ DIŞINDA SAĞLANACAK ÜCRET, KOMİSYON VE MASRAFLAR İLE BANKACILIK HİZMET KOMİSYONLARI (*)

BANKA ADI :

BİLDİRİM TARİHİ : --/--/----

			Ücret (YTL)	
I- Kredi İşlemleri	**Yürürlük Tarihi**	**Oran %**	**Minimum**	**Maksimum**
1- İskonto ve İştira				
2- Senetler Karşılığı Krediler				
3- Esham ve Tahvilat Karşılığı Krediler				
4- Emtia Karşılığı Krediler				
5- Altın Karşılığı Krediler				
6- İthalat Akreditifleri				
7- İthalat Vesaiki Mukabili Krediler				
8- İhracat Vesaiki Mukabili Krediler				
9- Zirai Krediler				
10- İpotek Karşılığı Krediler				
11- Teminat Mektupları				
12- Bankalar ve Firmalar Lehine Verilen Aval ve Cirolar				
13- Yurt Dışı Garanti Mektupları				
14- Birden Fazla Teminat Karşılığı Verilen Krd.				
II- Hizmetler				
1- Senet Tahsili				
2- Havale ve EFT				
3- Esham ve Tahvilat Muhafazası				
4- Altın Muhafaza Ücreti				
5- Kapalı Zarf ve Çıkın Muhafaza Ücreti				
6- Yurt İçi Akreditifler				
7- Borsa Emirleri				
8- İtibar (Kredi) Mektupları				
9- Referans Mektupları				
10- İstihbarat (Firma Başına)				
11- Kiralık Kasalar				
12- Giden Kambiyo Havaleleri (Verilen Dövizli Çekler Dahil)				
13- Gelen Kambiyo Havaleleri				
14- Şirket Teşkili veya Sermaye Artırılması İçin Verilen Mektuplar				
15- Serbest Emtia				
16- Seyahat Dövizi Satışı				
17- Gayrimenkul Ekspertizi				
18- Ticari Nitelikli Cari Hesap Müşterilerine Gönderilen Ekstreler				
19- Yurt Dışı Akreditifler				
20- Tahsile Gönderilen İhracat Vesaiki				
21- Çek Provizyonları				
22- Çek Tahsili				
23- Vadesiz Hesaplar Yıllık İşlem Ücreti				

(*) Belirtilenler dışında başkaca bir kredi ve hizmet türünün olması halinde ayrıca belirtilecektir.

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : 25.000 TL
İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ
Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :
ANKARA, ……

ANKARA, 17 Aralık 2010

B.02.2.TCM.0.07.00.05/

Konu: 2010/12 sayılı Bankamız Tebliği Uygulaması Hk.

Sn. Genel Müdür'ün dikkatine

İlgi: 2006/1 Bankamız Tebliği ve 13 Mart 2007 tarihli Bankamız Talimatı.

17 Aralık 2010 tarih ve 27788 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Mevduat ve Kredi Faiz Oranları ve Katılma Hesapları Kar ve Zarara Katılma Oranları ile Kredi İşlemlerinde Faiz Dışında Sağlanacak Diğer Menfaatler Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair 2010/12 sayılı Bankamız Tebliği ile yayımı tarihinden geçerli olmak üzere vadesiz mevduat faiz oranı üst sınırı yıllık yüzde 0,25 olarak belirlenmiştir.

Bilgi edinilmesini ve 2006/1 sayılı Bankamız Tebliği'nin uygulamasına yönelik hususların yer aldığı 13 Mart 2007 tarihli Bankamız talimatı ekinde yer alan ilgili bildirim formlarının bu değişiklik çerçevesinde 17 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yeniden düzenlenerek Bankamıza gönderilmesini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür

Kenan ALPDÜNDAR
Genel Müdür Yardımcısı

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA
TEL: (90 - 312) 310 36 46 FAKS: (90 - 312) 310 74 34 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a
ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : 25.000 TL
İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ
Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 22 Şubat 2010

B.02.2.TCM.0.07.00.05/
Konu: Kredi işlemlerinde uygulanacak faiz oranlarının ilan edilmesi hk.

Sn. Genel Müdür'ün dikkatine

İlgi: 2006/1 Bankamız Tebliği ve 13 Mart 2007 tarihli Bankamız Talimatı.

Bilindiği gibi, Mevduat ve Kredi Faiz Oranları ve Katılma Hesapları Kar ve Zarara Katılma Oranları ile Özel Cari Hesaplar Dahil Bu İşlemlerde Sağlanacak Diğer Menfaatler Hakkında 16.10.2006 tarih, 2006/11188 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı 22.11.2006 tarih, 26354 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak aynı tarihte yürürlüğe girmiştir. 2006/11188 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile düzenlemesi Bankamıza bırakılan hususlar ise 09.12.2006 tarih ve 26371 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 22.11.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe giren **Mevduat ve Kredi Faiz Oranları ve Katılma Hesapları Kar ve Zarara Katılma Oranları ile Kredi İşlemlerinde Faiz Dışında Sağlanacak Diğer Menfaatler Hakkında 2006/1 sayılı Bankamız Tebliği** ile düzenlenmiş bulunmaktadır.

Söz konusu Karar ve bu Karara ilişkin 2006/1 sayılı Bankamız Tebliği'nin uygulamasına yönelik hususlar 13 Mart 2007 tarihli Bankamız talimatı ile bankalara duyurulmuştur. Söz konusu talimatımızın ikinci maddesinde, bankaların, Bankamıza bildirilen azami oranları aşmamak kaydıyla, mevduat ve kredi işlemlerinde uygulayacakları faiz oranlarını ve katılma hesaplarında uygulayacakları kar ve zarara katılma oranlarını, vadelerine göre (farklı gün sayısı ve hesap tutarlarına göre farklı faiz ve kar ve zarara katılma oranı uygulanıyorsa bu vade ve tutarlara ilişkin bilgiler de dâhil olmak üzere) tüm şubelerinde halkın görebileceği şekilde ilan edecekleri ve bu oranları ayrıca internet sitelerinde yayınlayacakları hüküm altına alınmıştır. Bu düzenlemenin amacı, bankacılık sektöründe şeffaflığın sağlanmasına, rekabetin artırılmasına ve piyasa disiplininin geliştirilmesine katkı sağlamaktır.

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA
TEL: (90 - 312) 310 36 46 FAKS: (90 - 312) 310 74 34 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a
ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

Mevduat kabulü açısından faiz oranlarının ilan edilmesi uygulaması değerlendirildiğinde, bankaların şubelerinde ve internet sitelerinde ilan ettikleri faiz oranlarını Bankamıza uygulayacaklarını bildirdikleri azami faiz oranlarını aşmamak kaydıyla, kabul edilecek mevduatın türüne ve büyüklüğüne göre farklılaştırma imkânlarının bulunduğu ve sektör genelinde de bu uygulamanın yapıldığı bilinmektedir.

Bazı bankaların, müşteriden müşteriye farklılaşabilmelerine bağlı olarak yayınlanabilir oranlar olmadığı öne sürülerek, bireysel krediler dışındaki kredi faiz oranlarını banka şubelerinde ilan etmedikleri ve internet sitelerinde yayınlanmadıkları gözlenmektedir.

Bankacılık sektöründe kredi faiz oranları belirlenirken, piyasa faiz oranlarındaki gelişim ve geleceğe yönelik fiyat beklentileri, bankaların aktif-pasif yönetim kararları ve rekabet koşullarının yanı sıra kredi kullanıcısının niteliğinin (bireysel ve kurumsal), gelir ve mali durumunun, risk özelliklerinin, kullanılacak kredinin türünün ve teminatının, kredi kullandırımı ile ilgili olarak alınacak faiz dışı ücret ve komisyonların ve bunlara bağlı olarak ortaya çıkacak olan kredi müşterisi genel kredi değerliliğinin, uygulanacak kredi faiz oranının belirlenmesinde dikkate alınan faktörler olduğu bilinmektedir. Bu çerçevede, bankaların Bankamıza bildirdikleri azami kredi faiz oranlarını aşmamak kaydıyla, banka şubelerinde ve internet sitelerinde ilan ettikleri faiz oranlarını, kredi kullandırımları esnasında kredi müşterisinin genel kredi değerliliğine bağlı olarak değiştirebilme imkânları her zaman bulunmaktadır.

Sonuç olarak, kredi kullanıcılarının, kredi kullanımlarına yönelik piyasa faiz araştırması yaparken doğru ve sağlıklı bir karşılaştırma yapabilmelerini teminen, kredi faiz oranlarına kolay ve etkin bir şekilde ulaşabilmelerine imkan sağlanması gerektiği düşünülmektedir. Bu itibarla, bahsi geçen talimatımıza uygun şekilde mevduat için yapılan uygulamanın krediler için de yapılması, ülkemizde internet kullanımının yaygınlaştığı da dikkate alındığında büyük önem arz etmektedir.

Bilgi edinilmesini ve 13.03.2007 tarihli uygulama talimatımızda belirtildiği üzere, kredi işlemlerinde uygulanacak faiz oranlarının, söz konusu talimat ekinde yer alan **Ek:3 no.lu bildirim formatı esas alınarak** ilgili kredi türleri ve para birimleri itibarıyla tüm banka şubelerinde ilan edilmesinin ve ayrıca bu oranların internet sitelerinizde yayınlanmasının sağlanmasını önemle rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr.Mehmet YÖRÜKOĞLU	**Çiğdem KOĞAR**
Başkan Yardımcısı	**Genel Müdür Yardımcısı**

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, 01 Ekim 2012

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.05.00-127.99/

Konu: 2006/1 ve 2007/1 sayılı Bankamız Tebliğleri Uygulaması Hk.

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

A.P.S.

İlgi : 07.01.2011 tarihli talimatımız.

İlgide kayıtlı talimatımız ile 2006/1 ve 2007/1 sayılı Bankamız Tebliğlerinin uygulamasına yönelik hususlar açıklanmıştır. Zaman içerisinde ortaya çıkan ihtiyaçlar doğrultusunda söz konusu uygulama talimatımızın **2007/1 sayılı Bankamız Tebliği** uygulamasına ilişkin 3 üncü maddesi yeni açılacak 1 ay vadeli katılma hesaplarına uygulanmak üzere aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

3- 1 aydan daha kısa vadeli katılma hesabı açılması mümkün değildir. Diğer vadeler açısından mevduat hesapları için belirtilen vade sınıflamaları katılma hesapları için de geçerli olacaktır.

Bilgi edinilmesini, yukarıda açıklanan hususa göre işlem yapılmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Ek: Bildirim formları **(2 adet)**

EK : 2(A) KATILMA HESABI YILLIK AZAMİ KÂR VE ZARARA KATILMA ORANLARI BİLDİRİM FORMU (%)

Banka adı :
Bildirim tarihi : --/--/----
Para cinsi : .....

Katılma Hesabı Türleri ve Vadeleri	Yürürlük Tarihi	Müşterinin Kara Katılma Oranı			Bankanın Zarara Katılma	
		(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.00 TL ve üzeri)	(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)
I-GERÇEK KİŞİLER						
. Katılma Hesapları						
. 1 ay vadeli						
. 3 Aya Kadar Vadeli (32-91 gün, 91 gün dahil) (*)						
. 6 Aya Kadar Vadeli (92-180 gün, 180gün dahil) (*)						
. 1 Yıla Kadar Vadeli (181-364 gün, 364 gün dahil) (*)						
. 1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli (365 gün ve üzeri) (*)						
Dönem Sonu Kar Payı Ödemeli						
Dönem İçi Kar Payı Ödemeli						
Ayda bir kar payı ödemeli						
3 ayda bir kar payı ödemeli						
6 ayda bir kar payı ödemeli						
Yıllık kar payı ödemeli						
. Birikimli Katılma Hesabı						
II- RESMİ KURULUŞLAR						
……						
III-TİCARİ KURULUŞLAR						
……						
IV- BANKALAR						
……						
V- DİĞER KURULUŞLAR						
……						

..... BANKASI A
GENEL MÜDÜRLÜ
İMZA İMZ

AÇIKLAMALAR :

1- Bu form TL katılma hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.
Altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

2- Bankalar hangi pazarlama kanalıyla verildiğine bakılmaksızın (internet, şube, telefon bankacılığı gibi) uygulayacakları **en yüksek katılma oranını** Bankamıza bildireceklerdir.

(*) İlgili vade gruplarında olabilecek vade kırılımları itibarıyla uygulanacak **en yüksek katılma oranı** yazılacaktır.

EK : 2(B) KATILMA HESABI İLAN EDİLEN YILLIK KÂR VE ZARARA KATILMA ORANLARI BİLDİRİM FORMU (%)

Banka adı :
Bildirim tarihi : --/--/----
Para cinsi : .....

Katılma Hesabı Türleri ve Vadeleri	Yürürlük Tarihi	Müşterinin Kara Katılma Oranı			Bankanın Zarara Katılma Oranı		
		(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.000 TL ve üzeri)	(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.000 TL ve üzeri)
I-GERÇEK KİŞİLER							
. Katılma Hesapları							
. 1 ay vadeli							
. 3 Aya Kadar Vadeli (32-91 gün, 91 gün dahil) (*)							
. 6 Aya Kadar Vadeli (92-180 gün, 180gün dahil) (*)							
. 1 Yıla Kadar Vadeli (181-364 gün, 364 gün dahil) (*)							
. 1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli (365 gün ve üzeri) (*)							
Dönem Sonu Kar Payı Ödemeli							
Dönem İçi Kar Payı Ödemeli							
Ayda bir kar payı ödemeli							
3 ayda bir kar payı ödemeli							
6 ayda bir kar payı ödemeli							
Yıllık kar payı ödemeli							
. Birikimli Katılma Hesabı							
II- RESMİ KURULUŞLAR							
……							
III-TİCARİ KURULUŞLAR							
……							
IV- BANKALAR							
……							
V- DİĞER KURULUŞLAR							
……							

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Bu form TL katılma hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.
Altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

(*) İlgili vade gruplarında olabilecek vade kırılımları itibarıyla katılma hesabının en yoğun olduğu kırılım için ilan edilen katılım oranı yazılacaktır.

(**) Bu tutar limitleri ABD doları DTH'lar için 35.000 ve 150.000 ABD Doları, EURO DTH'lar için 25.000 ve 125.000 EURO olarak dikkate alınacaktır.
Diğer döviz cinsleri için bu limitler ABD doları cinsinden ifade edilecektir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : 25.000 TL
İDARE MERKEZİ : **ANKARA**

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz : ANKARA, **20 Ocak 2011**

B.02.2.TCM.0.07.00.05/

Konu: 2006/1 ve 2007/1 sayılı Bankamız Tebliğleri Uygulaması Hk.

B A N K A L A R A

Sn.Genel Müdürün Dikkatine

A.P.S.

İlgi: 7 Ocak 2011 tarihli talimatımız.

Bilindiği gibi, ilgideki talimatımız ile 2006/1 ve 2007/1 Sayılı Bankamız Tebliğlerine ilişkin uygulama usul ve esasları belirlenmişti.

2006/1 Sayılı Tebliğimize göre Bankamıza bildirilmiş olan azami faiz oranlarını geçmeyecek şekilde ve uygulanacak faiz oranının ilan edilmesi koşuluyla bankalarımız, belirtilen vade sınıflamalarına bağlı kalmak kaydıyla farklı gün sayılarına göre hesap açabilmektedirler. Bununla birlikte, Bankamıza yapılacak bildirimlerin, makroekonomik analizlerde kullanılabilmesini teminen, yapılacak bildirimlerde sadece söz konusu Tebliğimizde tanımlanan vade türleri itibarıyla ve 3 kategorideki tutarlar için faiz oranı talep edilmiştir. Bankalarımızın, bildirim yaparken, vade tanımı içindeki farklı vade kırılımları için ilan edilen faiz oranlarından hangisinin bildirileceği konusunda tereddüt ettikleri anlaşılmaktadır.

Bankalarımız, talimatımız eki tablolarda belirtilen vade grupları için, belirledikleri vade kırılımlarından hangisi itibarıyla diğer kırılımlara göre daha yüksek mevduata sahipse o kırılım için ilan ettiği faiz oranını bildireceklerdir. Örneğin "1 Aya Kadar Vadeli" mevduat altında, 1-7 gün için yüzde 0,5, 8-14 gün için yüzde 2 ve 15-31 gün için yüzde 4 faiz oranı ilan edilecekse ve bu banka için 8-14 günlük vade kırılımı "1 Aya Kadar Vadeli" mevduatın ağırlığını oluşturuyorsa, Bankamıza yapılacak bildirimlerde "1 Aya Kadar Vadeli" satırında yüzde 2 oranı bildirilecektir.

Bu çerçevede, ilgideki talimatımızın 1(B) ve 2(B) no.lu eklerinin açıklamalar kısımında yer alan 2 no.lu açıklama çıkarılmış olup, 1(B) no.lu ekinin ilk dipnotu "*İlgili vade gruplarında olabilecek vade kırılımları itibarıyla mevduatın en yoğun olduğu kırılım için ilan edilen faiz oranı yazılacaktır*" şeklinde, 2(B) no.lu ekinin ilk dipnotu ise "*İlgili vade gruplarında olabilecek vade kırılımları itibarıyla katılma hesabının en yoğun olduğu kırılım için ilan edilen katılım oranı yazılacaktır*" şeklinde değiştirilmiştir.

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA
TEL: (90 - 312) 507 50 00 FAKS: (90 - 312) 507 56 40 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a
ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

Bilgi edinilmesini, yukarıda açıklanan hususa göre işlem yapılmasını ve yeni formata göre doldurulmuş ilk bildirim formlarının **en geç 21.01.2011 tarihine kadar** Bankamıza gönderilmesini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR	**Kenan ALPDÜNDAR**
Genel Müdür	**Genel Müdür Yardımcısı**

Ek: Bildirim formu (2 adet)
Bildirimlerde Kullanılacak Faks Numarası: (312) 507 58 74

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA
TEL: (90 - 312) 507 50 00 FAKS: (90 - 312) 507 56 40 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a
ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

EK : 1(B) MEVDUAT İLAN EDİLEN YILLIK FAİZ ORANLARI BİLDİRİM FORMU (%)

Banka adı :
Bildirim tarihi : --/--/----
Para cinsi : .....

Mevduatın Türleri ve Vadeleri	Yürürlük Tarihi	Faiz Oranı (**)		
		(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.000 TL ve üzeri)
I-TASARRUF MEVDUATI				
. Vadesiz Mevduat				
. İhbarlı Mevduat				
. Vadeli Mevduat				
. 1 Aya Kadar Vadeli (1-31 gün, 31 gün dahil) (*)				
. 3 Aya Kadar Vadeli (32-91 gün, 91 gün dahil) (*)				
. 6 Aya Kadar Vadeli (92-180 gün, 180 gün dahil) (*)				
. 1 Yıla Kadar Vadeli (181-364 gün, 364 gün dahil) (*)				
. 1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli (365 gün ve üzeri) (*)				
Dönem Sonu Faiz Ödemeli				
Dönem İçi Faiz Ödemeli				
Ayda bir faiz ödemeli				
3 ayda bir faiz ödemeli				
6 ayda bir faiz ödemeli				
Yıllık faiz ödemeli				
. Birikimli Mevduat				
II- RESMİ KURULUŞLAR MEVDUATI				
……				
III-TİCARİ KURULUŞLAR MEVDUATI				
……				
IV- BANKALAR MEVDUATI				
……				
V- DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATI				
……				

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Bu form TL mevduat hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.
Altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

(*) İlgili vade gruplarında olabilecek vade kırılımları itibarıyla mevduatın en yoğun olduğu kırılım için ilan edilen faiz oranı yazılacaktır.

(**) Bu tutar limitleri ABD doları DTH'lar için 35.000 ve 150.000 ABD Doları, EURO DTH'lar için 25.000 ve 125.000 EURO olarak dikkate alınacaktır.

Diğer döviz cinsleri için bu limitler ABD doları cinsinden ifade edilecektir.

EK : 2(B) KATILMA HESABI İLAN EDİLEN YILLIK KÂR VE ZARARA KATILMA ORANLARI BİLDİRİM FORMU (%)

Banka adı :
Bildirim tarihi : --/--/----
Para cinsi : .....

Katılma Hesabı Türleri ve Vadeleri	Yürürlük Tarihi	Müşterinin Kara Katılma Oranı			Bankanın Zarara Katılma Oranı		
		(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.000 TL ve üzeri)	(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.000 TL ve üzeri)
I-GERÇEK KİŞİLER							
. Katılma Hesapları							
. 1 ay vadeli (31 gün)							
. 3 Aya Kadar Vadeli (32-91 gün, 91 gün dahil) (*)							
. 6 Aya Kadar Vadeli (92-180 gün, 180gün dahil) (*)							
. 1 Yıla Kadar Vadeli (181-364 gün, 364 gün dahil) (*)							
. 1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli (365 gün ve üzeri) (*)							
Dönem Sonu Kar Payı Ödemeli							
Dönem İçi Kar Payı Ödemeli							
Ayda bir kar payı ödemeli							
3 ayda bir kar payı ödemeli							
6 ayda bir kar payı ödemeli							
Yıllık kar payı ödemeli							
. Birikimli Katılma Hesabı							
II- RESMİ KURULUŞLAR							
……							
III-TİCARİ KURULUŞLAR							
……							
IV- BANKALAR							
……							
V- DİĞER KURULUŞLAR							
……							

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Bu form TL katılma hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.
Altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

(*) İlgili vade gruplarında olabilecek vade kırılımları itibarıyla katılma hesabının en yoğun olduğu kırılım için ilan edilen katılım oranı yazılacaktır.

(**) Bu tutar limitleri ABD doları DTH'lar için 35.000 ve 150.000 ABD Doları, EURO DTH'lar için 25.000 ve 125.000 EURO olarak dikkate alınacaktır.
Diğer döviz cinsleri için bu limitler ABD doları cinsinden ifade edilecektir.

EK : 1(B) MEVDUAT İLAN EDİLEN YILLIK FAİZ ORANLARI BİLDİRİM FORMU (%)

Banka adı :
Bildirim tarihi : --/--/----
Para cinsi : .....

Mevduatın Türleri ve Vadeleri	Yürürlük Tarihi	Faiz Oranı (**)		
		(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.000 TL ve üzeri)
I-TASARRUF MEVDUATI				
. Vadesiz Mevduat				
. İhbarlı Mevduat				
. Vadeli Mevduat				
. 1 Aya Kadar Vadeli (1-31 gün, 31 gün dahil) (*)				
. 3 Aya Kadar Vadeli (32-91 gün, 91 gün dahil) (*)				
. 6 Aya Kadar Vadeli (92-180 gün, 180 gün dahil) (*)				
. 1 Yıla Kadar Vadeli (181-364 gün, 364 gün dahil) (*)				
. 1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli (365 gün ve üzeri) (*)				
Dönem Sonu Faiz Ödemeli				
Dönem İçi Faiz Ödemeli				
Ayda bir faiz ödemeli				
3 ayda bir faiz ödemeli				
6 ayda bir faiz ödemeli				
Yıllık faiz ödemeli				
. Birikimli Mevduat				
II- RESMİ KURULUŞLAR MEVDUATI				
……				
III-TİCARİ KURULUŞLAR MEVDUATI				
……				
IV- BANKALAR MEVDUATI				
……				
V- DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATI				
……				

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Bu form TL mevduat hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.
Altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

(*) İlgili vade gruplarında olabilecek vade kırılımları itibarıyla mevduatın en yoğun olduğu kırılım için ilan edilen faiz oranı yazılacaktır.

(**) Bu tutar limitleri ABD doları DTH'lar için 35.000 ve 150.000 ABD Doları, EURO DTH'lar için 25.000 ve 125.000 EURO olarak dikkate alınacaktır.

Diğer döviz cinsleri için bu limitler ABD doları cinsinden ifade edilecektir.

EK : 2(B) KATILMA HESABI İLAN EDİLEN YILLIK KÂR VE ZARARA KATILMA ORANLARI BİLDİRİM FORMU (%)

Banka adı :
Bildirim tarihi : --/--/----
Para cinsi : .....

Katılma Hesabı Türleri ve Vadeleri	Yürürlük Tarihi	Müşterinin Kara Katılma Oranı			Bankanın Zarara Katılma Oranı		
		(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.000 TL ve üzeri)	(50.000 TL altı)	(50.000 TL-250.000 TL arası)	(250.000 TL ve üzeri)
I-GERÇEK KİŞİLER							
. Katılma Hesapları							
. 1 ay vadeli (31 gün)							
. 3 Aya Kadar Vadeli (32-91 gün, 91 gün dahil) (*)							
. 6 Aya Kadar Vadeli (92-180 gün, 180gün dahil) (*)							
. 1 Yıla Kadar Vadeli (181-364 gün, 364 gün dahil) (*)							
. 1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli (365 gün ve üzeri) (*)							
Dönem Sonu Kar Payı Ödemeli							
Dönem İçi Kar Payı Ödemeli							
Ayda bir kar payı ödemeli							
3 ayda bir kar payı ödemeli							
6 ayda bir kar payı ödemeli							
Yıllık kar payı ödemeli							
. Birikimli Katılma Hesabı							
II- RESMİ KURULUŞLAR							
……							
III-TİCARİ KURULUŞLAR							
……							
IV- BANKALAR							
……							
V- DİĞER KURULUŞLAR							
……							

..... BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
İMZA İMZA

AÇIKLAMALAR :

1- Bu form TL katılma hesapları ile bankalarca kabul edilen bütün döviz cinslerine göre ayrı ayrı düzenlenecektir.
Altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

(*) İlgili vade gruplarında olabilecek vade kırılımları itibarıyla katılma hesabının en yoğun olduğu kırılım için ilan edilen katılım oranı yazılacaktır.

(**) Bu tutar limitleri ABD doları DTH'lar için 35.000 ve 150.000 ABD Doları, EURO DTH'lar için 25.000 ve 125.000 EURO olarak dikkate alınacaktır.
Diğer döviz cinsleri için bu limitler ABD doları cinsinden ifade edilecektir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : 25.000 TL
İDARE MERKEZİ : **ANKARA**

İDARE MERKEZİ
Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz : ANKARA,**27 Ocak 2011**

B.02.2.TCM.0.07.00.05-127.99

Konu: 5.7.2000 tarihli Bankamız Talimatı Hk.

Sn.Genel Müdürün Dikkatine

B A N K A L A R A

A.P.S.

İlgi: 5 Temmuz 2000 tarihli talimatımız.

Bilindiği gibi, aylık ve haftalık periyotlarla kredi ve mevduat tutarları, bunlara ait ağırlıklı ortalama faiz oranları ile diğer maliyetlerin ağırlıklı ortalama faiz oranı ve kredilere ait faiz geliri bilgilerinin talep edildiği ilgide kayıtlı Talimatımıza göre KT101A ve MT101A bildirimleri aylık olarak ilgili ayı takip eden ayın 15'ine kadar, KT100H ve MT100H bildirimleri de haftalık olarak ilgili haftayı takip eden 15 gün içinde Bankamıza raporlanmaktadır.

Bu defa, söz konusu verilerin daha hızlı ve etkin kullanılabilmesini teminen, yapılacak bildirimlerin erkene alınmasına ihtiyaç duyulduğundan, KT101A ve MT101A bildirimlerinin ilgili ayı takip eden 10 iş günü içinde, KT100H ve MT100H bildirimlerinin ise ilgili haftayı takip eden 3 iş günü içinde gönderilmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilerek ilk olarak 28 Ocak 2011 tarihli verilere ilişkin KT100H ve MT100H formlarının en geç 3 Şubat 2011, Ocak 2011 dönemine ilişkin KT101A ve MT101A formlarının ise en geç 14 Şubat 2011 tarihine kadar Bankamıza gönderilmesini ve bundan böyle talimatımızda belirtilen sürelere göre işlem yapılmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR — **Genel Müdür**

Kenan ALPDÜNDAR — **Genel Müdür Yardımcısı**

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA
TEL: (90 - 312) 507 50 00 FAKS: (90 - 312) 507 56 40 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a
ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, 26 EKİM 2011

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

B.02.2.TCM.0.07.00.05-127.99/

Konu: Kıymetli Maden Depo Hesaplarının Bildirimi Hk.

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

A.P.S.

İlgi: a) 13 Kasım 2001 tarihli yazımız.
b) 18 Temmuz 2005 tarihli yazımız.

Bilindiği üzere, ilgideki yazılarımız uyarınca, Bankanızın zorunlu karşılığa tabi günlük mevduat tutarları Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS-II) aracılığıyla ertesi gün en geç saat 11.00'a kadar Bankamıza gönderilmektedir.

Diğer yandan, kıymetli maden depo hesaplarının da zorunlu karşılığa tabi olması nedeniyle günlük olarak Bankamıza gönderilen mevduat tutar bildirimlerine söz konusu hesapların günlük tutarlarının da eklenmesi gerekmekte olup, bu hesaplar önceki talimatlarımız ekindeki cetvelde yer alan **ve artık boş olan** DEM satırında **"XAU"** kodu kullanılarak takip edilecektir. Söz konusu günlük mevduat tutarlarının EVAS aracılığıyla yapılacak bildirimlerinde kıymetli maden depo hesapları tutarlarının aynı gün İstanbul Altın Borsasında oluşan ağırlıklı ortalama kıymetli maden fiyatları (USD/Ons) kullanılarak, Borsada o gün fiyatı oluşmayan kıymetli maden için ise uluslararası piyasalarda oluşan ve İstanbul Altın Borsası tarafından hesaplanarak bilgi amaçlı ilan edilen ilgili kıymetli madenin metal fiyatı esas alınarak milyon USD cinsinden hesaplanarak 14 Ekim 2011 tarihinden başlamak üzere Bankamıza gönderilmesini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür

Kenan ALPDÜNDAR
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: 2 (Günlük Bildirim Formu ve EVAS II Açıklaması)

ZORUNLU KARŞILIĞA TABİ DÖVİZ TEVDİAT VE KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARI (*)

(MİLYON OLARAK)

BANKA ADI:
BANKA KODU:
TARİH: --/--/----

DÖVİZ CİNSLERİ	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR VADELİ	3 AYA KADAR VADELİ	6 AYA KADAR VADELİ	1 YILA KADAR VADELİ	1 YIL VE DAHA UZUN VADELİ	TOPLAM
USD								
EURO								
XAU								
CHF								
(Boş)								
(Boş)								
Diğer Dövizler								

(*) Yurtiçi bankalar mevduatı hariç olup, yurtdışı bankalar mevduatı ve yurtdışı şubeler adına toplanan döviz tevdiat hesapları ile kıymetli maden hesapları dahil edilecektir.

NOT: USD ve diğer dövizlerle açılan döviz tevdiat hesapları USD,
EURO, ve CHF cinsinden açılan döviz tevdiat hesapları orijinal döviz cinsi,
kıymetli maden hesapları USD olarak raporlanacaktır.

KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARININ EVAS-II ARACILIĞIYLA GÖNDERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Kıymetli maden depo hesapları **yyaaggYP.txt** adlı dosya içerisinde raporlanacaktır. Bu dosyada yer alan **7** satır asağıdaki örnekteki gibi her bilgi virgülle ayrılmış şekilde **8** kolondan oluşmalıdır. İlk kolondaki bilgi **Vadesiz,** ikinci bilgi **7 gün ihbarlı,** üçüncü bilgi **1 Aya Kadar Vadeli,** dördüncü bilgi **3 Aya Kadar Vadeli,** beşinci bilgi **6 Aya Kadar Vadeli,** altıncı bilgi **1 Yıla Kadar Vadeli,** yedinci bilgi **1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli Mevduatları** ve sekizinci ve son bilgi ilk yedi bilginin toplamını göstermektedir. İlk satır **USD,** ikinci satır **EURO**, üçüncü satır **XAU (USD Cinsinden),** dördüncü satır **CHF,** beşinci satır **boş,** altıncı satır **boş** ve yedinci satır **Diğer Dövizler(USD Cinsinden) Mevduatlarını ve Kıymetli Maden Hesaplarını** göstermektedir. Hiçbir alan boş geçilmemelidir. Boş satırlar için 0 değeri girilirken, bir bilgi alanı ile ilgili işlem yok ise de o alana **0** yazılmalıdır. Hiçbir satır atlanmamalı ve dosya kesinlikle 7 satırdan oluşmalıdır. Örnek bir dosya içeriği şu şekilde olmalıdır.

54512, 23234, 69500, 212500, 56123, 85458, 745895, 1247222
58111, 84234, 4442345, 55585, 223474, 887546, 784215, 6535510
5489962, 4586, 4598562, 45741, 157861, 457896, 321145, 11075753
128954, 783435, 553333, 476789, 5534578, 963111, 147852, 8588052
0, 0, 0, 0, 0, 0, 0, 0
0, 0, 0, 0, 0, 0, 0, 0
855555, 4562100, 450002, 6677894, 2887456, 1989456, 1456932, 18879395

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, 26 EKİM 2011

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

B.02.2.TCM.0.07.00.05-127.99/

Konu: Kıymetli Maden Depo Hesaplarının Bildirimi Hk.

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

A.P.S.

Bilindiği üzere, Bankanızın günlük katılım fonları tutarları 28 Ağustos 2008 tarihinden itibaren Bankamız Yatırım ve Finansman Araçları Müdürlüğü ortak mail adresine gönderilmektedir.

Kıymetli maden depo hesaplarının da zorunlu karşılığa tabi olması nedeniyle söz konusu hesapların günlük olarak takip edilmesi gerektiğinden hareketle, tarafınızca Bankamıza gönderilen katılım fonu tutarlarının bu yazımız eki tablodaki örneğe uygun olarak kıymetli maden depo hesaplarını da ayrı bir satırda gösterecek şekilde gönderilmesi gerekmektedir.

Bankamıza yapılacak bildirimlerde kıymetli maden depo hesapları tutarlarının, aynı gün İstanbul Altın Borsasında oluşan ağırlıklı ortalama kıymetli maden fiyatları (USD/Ons) kullanılarak, Borsada o gün fiyatı oluşmayan kıymetli maden için ise uluslararası piyasalarda oluşan ve İstanbul Altın Borsası tarafından hesaplanarak bilgi amaçlı ilan edilen ilgili kıymetli madenin metal fiyatı esas alınarak milyon USD cinsinden hesaplanarak 24 Ekim 2011 tarihinden başlamak üzere Bankamıza gönderilmesini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür

Kenan ALPDÜNDAR
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: 1 (Katılım Fonları Günlük Bildirim Formu)

gg/aa/20yy	GÜNLÜK KATILIM FONLARI VE KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARI BİLDİRİMİ
Banka Kodu	_____ KATILIM BANKASI A.Ş.

Katılım Fonları (Bin TRY, USD, EUR)

	Cari Hesap Tutarı	Katılma Hesapları Tutarı	Toplam Katılım Fonları (TL cinsinden)
TRY			0
USD			0
EUR			0
Diğer (USD cinsinden)			0
Kıy. Maden Depo Hs.(USD cinsinden)			
		TOPLAM	0

Bir İş Günü Öncesi TCMB Alış Kurlarıyla

TCMB USD/TRY ALIŞ

TCMB EUR/TRY ALIŞ

HAZIRLAYAN:

TELEFON NUMARASI:

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ ANKARA**, 26 Aralık 2011**

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.00.05-127.03/

Konu: MT Formları Hk.

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

A.P.S.

B A N K A L A R A

İlgi : a) 05.07.2000 tarihli talimatımız.
b) 08.08.2000 tarihli talimatımız.
c) 08.11.2000 tarihli talimatımız.
d) 26.08.2005 tarihli talimatımız.
e) 27.01 2011 tarihli talimatımız.

İlgi a'da yer alan 05.07.2000 tarihli Bankamız talimatı ile bankanızdan kredi ve mevduat miktarları ve bu işlemlere ait ağırlıklı ortalama faiz oranları bilgilerinin yer alacağı KT100H, KT101A, MT100H ve MT101A formlarının tarafımıza gönderilmesi istenmiş, ilgideki diğer yazılarımızda ise bahse konu formlarla ilgili açıklamalar ve değişiklikler yer almıştır.

Zaman içerisinde mevzuatta meydana gelen değişiklikler ve ortaya çıkan ihtiyaçlar çerçevesinde gerek Bankamızca yapılan tespitler ve değerlendirmeler, gerekse bankaların bahse konu bildirim formlarına ilişkin değişiklik talep ve önerileri dikkate alındığında, kredi ve mevduat ağırlıklı ortalama faiz oranlarının raporlama formlarında değişiklik ve güncelleme çalışmalarına gereksinim duyulmuştur. Bu doğrultuda, öncelikli olarak mevduat ağırlıklı ortalama faiz oranları bildiriminde kullanılan MT101A ve MT100H formlarında değişiklikler yapılmıştır.

Bildirimlerdeki tutarların Bankalarca Uygulanan Tekdüzen Hesap Planı ile ilişkilendirilmesi, standart uygulama sağlanabilmesi amacıyla örnek faiz hesaplamalarına yer verilmesi, mevduatın vade yapısının daha ayrıntılı analiz edilebilmesi için her bir mevduat türünde kırık vade ayrımlarının yer alması, değişken faizli mevduat ve birikimli mevduat hesabı bilgilerinin de mevduat türü olarak eklenmesi, yurtiçi ve yurtdışı ayrımının netleştirilmesi amacıyla bildirim formlarının "Bankaların yurtiçinde topladıkları mevduat" ve "Bankaların

yurtdışı şubeleri adına yurtiçinde topladıkları mevduat" ve "konsolide" başlıkları altında 3 ayrı form şeklinde düzenlenmesi, vadesiz mevduatların sadece aylık olarak yapılacak raporlamalara dahil edilmesi, ayrı bir döviz cinsi olarak altın depo hesaplarına ilişkin bilgilerin de alınması, "Diğer" döviz cinsi mevduatın hesaplama yönteminin değiştirilmesi gerçekleştirilen başlıca değişikliklerdir.

Ayrıca Bankamızca çeşitli kamu kurum ve kuruluşlarına, mahkemelere, avukatlara, vergi dairelerine ve şahıslara verilen mevduat ve kredi azami faiz oranlarının uygulanabilirlikleri konusunda tereddüt oluşması ve azami faiz oranları ile fiilen uygulanan azami faiz oranları arasında çok yüksek oranlarda farklılıkların olduğu yönünde özellikle vergi ve icra daireleri ile avukatlardan eleştiriler alınması ve Yargıtay'ın Bankamızdan alınan azami faiz oranlarının kullanılabilir nitelikte olmaması ve bankalarca bizzat uygulanan en yüksek faiz oranlarının davalarda uygulanması gerektiği şeklindeki çeşitli kararları nedeniyle aylık mevduat faiz oranı bildirimlerinde fiilen uygulanan azami faiz oranlarının da alınmasına karar verilmiştir.

Bankamız mevduat ve kredi faizleri izleme sisteminin önemli bir unsuru olan söz konusu formların gerek Bankamız açısından kullanım etkinliğinin artırılması gerekse bankanızca bu formların daha sağlıklı, güvenilir ve sorunsuz şekilde Bankamıza bildirilmesini sağlamak amacıyla mevduat ağırlıklı ortalama faiz oranlarının haftalık ve aylık raporlamalarında kullanılmak üzere hazırlanan yeni formlar ve açıklamaları ekte gönderilmektedir.

Yeni bildirim formları 30 Aralık 2011 döneminden itibaren kullanılmaya başlanacaktır. MT210A, MT211A ve MT212A aylık bildirim formları ilgili ayı takip eden 10 iş günü içinde, MT200H, MT201H ve MT202H haftalık bildirim formları ise ilgili haftayı takip eden 3 iş günü içinde Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) ile Bankamıza gönderilecektir.

Bununla birlikte, Bankanız teknik altyapı çalışmalarının tamamlanabilmesi için;

- 30 Aralık 2011 aylık bildiriminin, 31 Ocak 2012 aylık bildirimiyle birlikte 15 Şubat 2012 Çarşamba günü akşamına kadar;

- 30 Aralık 2011 ve 6 Ocak 2012 haftalık bildirimlerinin, 13 Ocak 2012 haftalık bildirimiyle birlikte 18 Ocak 2012 Çarşamba günü akşamına kadar

gönderilebilmesi mümkün bulunmaktadır. Ancak bu geçici dönemde veri kaybı olmaması için, 30 Aralık 2011 aylık bildirimi ile 30 Aralık 2011, 6 Ocak 2012 ve 13 Ocak 2012 haftalık bildirimlerinin eski formlarla da yapılması gerektiği tabiidir.

Bilgi edinilmesini ve söz konusu formların, süreleri içinde Bankamıza gönderilmesi konusunda gerekli özenin gösterilmesi hususunda gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR	**Kenan ALPDÜNDAR**
Genel Müdür	**Genel Müdür Yardımcısı**

İrtibat : Gülfem Karahan, e-posta: gulfem.karahan@tcmb.gov.tr , Telefon : (312) 507 58 61
Hakan N. V. Kırklar, e-posta: hakan.kirklar@tcmb.gov.tr, Telefon : (312) 507 58 77
Melih İpeker, e-posta : melih.ipeker@tcmb.gov.tr , Telefon : (312) 507 58 58

Ek : 6 Form ve Açıklamaları
2 Manyetik Ortam Tanımı MT210A ve MT200H

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK MEVDUAT BİLGİLERİ - TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI - YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBELER ADINA YURTİÇİNDE TOPLANAN MEVDUAT-KONSOLİDE
FORM KODU: MT210A

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU :** ---------- **İLGİLİ OLDUĞU AY : --/--/----**
PARA BİRİMİ: BİN TL

		Tasarruf			Resmi Kuruluşlar			Ticari Kuruluşlar			Bankalar			Diğer Kuruluşlar		
Sıra No	Vadeler	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)
1	**Vadesiz**	**T1**	**A1**	**F1**												
2	**1 Aya Kadar Vadeli**	**T2= Σ(T21+T22+T23+T24)**	**A2**	**F2**												
3	1-7 gün arası vadeli	**T21**	**A21**	**F21**												
4	8-15 gün arası vadeli	**T22**	**A22**	**F22**												
5	16-31 gün arası vadeli	**T23**	**A23**	**F23**												
6	1 ay vadeli	**T24**	**A24**	**F24**												
7	**3 Aya Kadar Vadeli**	**T3**	**A3**	**F3**												
8	32-45 gün arası vadeli															
9	46-60 gün arası vadeli															
10	61-75 gün arası vadeli															
11	76-91 gün arası vadeli															
12	3 ay vadeli															
13	**6 Aya Kadar Vadeli**	**T4**	**A4**	**F4**												
14	92-121 gün arası vadeli															
15	122-151 gün arası vadeli															
16	152-180 gün arası vadeli															
17	6 ay vadeli															
18	**1 Yıla Kadar Vadeli**	**T5**	**A5**	**F5**												
19	181-270 gün arası vadeli															
20	271-300 gün arası vadeli															
21	301-364 gün arası vadeli															
22	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	**T6= Σ(T61+T62)**	**A6**	**F6**												
23	Dönem Sonu Faiz Ödemeli	**T61**	**A61**	**F61**												
24	Dönem İçi Faiz Ödemeli	**T62= Σ(T621+T622+T623+T624)**	**A62**	**F62**												
25	Ayda bir faiz ödemeli	**T621**	**A621**	**F621**												
26	3 ayda bir faiz ödemeli	**T622**	**A622**	**F622**												
27	6 ayda bir faiz ödemeli	**T623**	**A623**	**F623**												
28	Yıllık faiz ödemeli	**T624**	**A624**	**F624**												
29	**Birikimli Mevduat**	**T7**	**A7**	**F7**												
30	**Değişken Faizli Mevduat**	**T8**														
31	**GENEL TOPLAM (T)**	**T= Σ(T1+.....+T8)**	**A**													

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK MEVDUAT BİLGİLERİ - TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI - YURTİÇİ ŞUBELERCE TOPLANAN MEVDUAT
FORM KODU: MT211A

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU :** ---------- **İLGİLİ OLDUĞU AY : --/--/----**
PARA BİRİMİ: BİN TL

		Tasarruf			Resmi Kuruluşlar			Ticari Kuruluşlar			Bankalar			Diğer Kuruluşlar		
Sıra No	Vadeler	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)
1	**Vadesiz**	T1	A1	F1												
2	**1 Aya Kadar Vadeli**	T2= Σ(T21+T22+T23+T24)	A2	F2												
3	1-7 gün arası vadeli	T21	A21	F21												
4	8-15 gün arası vadeli	T22	A22	F22												
5	16-31 gün arası vadeli	T23	A23	F23												
6	1 ay vadeli	T24	A24	F24												
7	**3 Aya Kadar Vadeli**	T3	A3	F3												
8	32-45 gün arası vadeli															
9	46-60 gün arası vadeli															
10	61-75 gün arası vadeli															
11	76-91 gün arası vadeli															
12	3 ay vadeli															
13	**6 Aya Kadar Vadeli**	T4	A4	F4												
14	92-121 gün arası vadeli															
15	122-151 gün arası vadeli															
16	152-180 gün arası vadeli															
17	6 ay vadeli															
18	**1 Yıla Kadar Vadeli**	T5	A5	F5												
19	181-270 gün arası vadeli															
20	271-300 gün arası vadeli															
21	301-364 gün arası vadeli															
22	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	T6= Σ(T61+T62)	A6	F6												
23	Dönem Sonu Faiz Ödemeli	T61	A61	F61												
24	Dönem İçi Faiz Ödemeli	T62= Σ(T621+T622+T623+T624)	A62	F62												
25	Ayda bir faiz ödemeli	T621	A621	F621												
26	3 ayda bir faiz ödemeli	T622	A622	F622												
27	6 ayda bir faiz ödemeli	T623	A623	F623												
28	Yıllık faiz ödemeli	T624	A624	F624												
29	**Birikimli Mevduat**	T7	A7	F7												
30	**Değişken Faizli Mevduat**	T8														
31	**GENEL TOPLAM (T)**	T= Σ(T1+……+T8)	A													

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK MEVDUAT BİLGİLERİ - TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI - YURTDIŞI ŞUBELER ADINA YURTİÇİNDE TOPLANAN MEVDUAT
FORM KODU: MT212A

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------** **İLGİLİ OLDUĞU AY : --/--/----**
PARA BİRİMİ: BİN TL

		Tasarruf			Resmi Kuruluşlar			Ticari Kuruluşlar			Bankalar			Diğer Kuruluşlar		
Sıra No	Vadeler	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)
1	**Vadesiz**	**T1**	**A1**	**F1**												
2	**1 Aya Kadar Vadeli**	**T2= Σ(T21+T22+T23+T24)**	**A2**	**F2**												
3	1-7 gün arası vadeli	**T21**	**A21**	**F21**												
4	8-15 gün arası vadeli	**T22**	**A22**	**F22**												
5	16-31 gün arası vadeli	**T23**	**A23**	**F23**												
6	1 ay vadeli	**T24**	**A24**	**F24**												
7	**3 Aya Kadar Vadeli**	**T3**	**A3**	**F3**												
8	32-45 gün arası vadeli															
9	46-60 gün arası vadeli															
10	61-75 gün arası vadeli															
11	76-91 gün arası vadeli															
12	3 ay vadeli															
13	**6 Aya Kadar Vadeli**	**T4**	**A4**	**F4**												
14	92-121 gün arası vadeli															
15	122-151 gün arası vadeli															
16	152-180 gün arası vadeli															
17	6 ay vadeli															
18	**1 Yıla Kadar Vadeli**	**T5**	**A5**	**F5**												
19	181-270 gün arası vadeli															
20	271-300 gün arası vadeli															
21	301-364 gün arası vadeli															
22	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	**T6= Σ(T61+T62)**	**A6**	**F6**												
23	Dönem Sonu Faiz Ödemeli	**T61**	**A61**	**F61**												
24	Dönem İçi Faiz Ödemeli	**T62= Σ(T621+T622+T623+T624)**	**A62**	**F62**												
25	Ayda bir faiz ödemeli	**T621**	**A621**	**F621**												
26	3 ayda bir faiz ödemeli	**T622**	**A622**	**F622**												
27	6 ayda bir faiz ödemeli	**T623**	**A623**	**F623**												
28	Yıllık faiz ödemeli	**T624**	**A624**	**F624**												
29	**Birikimli Mevduat**	**T7**	**A7**	**F7**												
30	**Değişken Faizli Mevduat**	**T8**														
31	**GENEL TOPLAM (T)**	**T= Σ(T1+……+T8)**	**A**													

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK MEVDUAT BİLGİLERİ - TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI - YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBELER ADINA YURTİÇİNDE TOPLANAN MEVDUAT-KONSOLİDE
FORM KODU: MT200H

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU :** ---------- **İLGİLİ OLDUĞU HAFTA :** --/--/----
PARA BİRİMİ: BİN TL

Sıra No	Vadeler	Tasarruf		Resmi Kuruluşlar		Ticari Kuruluşlar		Bankalar		Diğer Kuruluşlar	
		Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)
1	**1 Aya Kadar Vadeli**	**T1= Σ(T11+T12+T13+T14)**	**A1**								
2	1-7 gün arası vadeli	**T11**	**A11**								
3	8-15 gün arası vadeli	**T12**	**A12**								
4	16-31 gün arası vadeli	**T13**	**A13**								
5	1 ay vadeli	**T14**	**A14**								
6	**3 Aya Kadar Vadeli**	**T2**	**A2**								
7	32-45 gün arası vadeli										
8	46-60 gün arası vadeli										
9	61-75 gün arası vadeli										
10	76-91 gün arası vadeli										
11	3 ay vadeli										
12	**6 Aya Kadar Vadeli**	**T3**	**A3**								
13	92-121 gün arası vadeli										
14	122-151 gün arası vadeli										
15	152-180 gün arası vadeli										
16	6 ay vadeli										
17	**1 Yıla Kadar Vadeli**	**T4**	**A4**								
18	181-270 gün arası vadeli										
19	271-300 gün arası vadeli										
20	301-364 gün arası vadeli										
21	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	**T5= Σ(T51+T52)**	**A5**								
22	Dönem Sonu Faiz Ödemeli	**T51**	**A51**								
23	Dönem İçi Faiz Ödemeli	**T52= Σ(T521+T522+T523+T524)**	**A52**								
24	Ayda bir faiz ödemeli	**T521**	**A521**								
25	3 ayda bir faiz ödemeli	**T522**	**A522**								
26	6 ayda bir faiz ödemeli	**T523**	**A523**								
27	Yıllık faiz ödemeli	**T524**	**A524**								
28	**Birikimli Mevduat**	**T6**	**A6**								
29	**Değişken Faizli Mevduat**	**T7**									
30	**GENEL TOPLAM (T)**	**T= Σ(T1+……+T7)**	**A**								

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK MEVDUAT BİLGİLERİ - TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI - YURTİÇİ ŞUBELERCE TOPLANAN MEVDUAT
FORM KODU: MT201H

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU :** ---------- **İLGİLİ OLDUĞU HAFTA :** --/--/----
PARA BİRİMİ: BİN TL

		Tasarruf		Resmi Kuruluşlar		Ticari Kuruluşlar		Bankalar		Diğer Kuruluşlar	
Sıra No	Vadeler	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)
1	**1 Aya Kadar Vadeli**	**T1= Σ(T11+T12+T13+T14)**	**A1**								
2	1-7 gün arası vadeli	**T11**	**A11**								
3	8-15 gün arası vadeli	**T12**	**A12**								
4	16-31 gün arası vadeli	**T13**	**A13**								
5	1 ay vadeli	**T14**	**A14**								
6	**3 Aya Kadar Vadeli**	**T2**	**A2**								
7	32-45 gün arası vadeli										
8	46-60 gün arası vadeli										
9	61-75 gün arası vadeli										
10	76-91 gün arası vadeli										
11	3 ay vadeli										
12	**6 Aya Kadar Vadeli**	**T3**	**A3**								
13	92-121 gün arası vadeli										
14	122-151 gün arası vadeli										
15	152-180 gün arası vadeli										
16	6 ay vadeli										
17	**1 Yıla Kadar Vadeli**	**T4**	**A4**								
18	181-270 gün arası vadeli										
19	271-300 gün arası vadeli										
20	301-364 gün arası vadeli										
21	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	**T5= Σ(T51+T52)**	**A5**								
22	Dönem Sonu Faiz Ödemeli	**T51**	**A51**								
23	Dönem İçi Faiz Ödemeli	**T52= Σ(T521+T522+T523+T524)**	**A52**								
24	Ayda bir faiz ödemeli	**T521**	**A521**								
25	3 ayda bir faiz ödemeli	**T522**	**A522**								
26	6 ayda bir faiz ödemeli	**T523**	**A523**								
27	Yıllık faiz ödemeli	**T524**	**A524**								
28	**Birikimli Mevduat**	**T6**	**A6**								
29	**Değişken Faizli Mevduat**	**T7**									
30	**GENEL TOPLAM (T)**	**T= Σ(T1+.....+T7)**	**A**								

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK MEVDUAT BİLGİLERİ - TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI - YURTDIŞI ŞUBELER ADINA YURTİÇİNDE TOPLANAN MEVDUAT
FORM KODU: MT202H

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU :** ---------- **İLGİLİ OLDUĞU HAFTA :** --/--/----
PARA BİRİMİ: BİN TL

		Tasarruf		Resmi Kuruluşlar		Ticari Kuruluşlar		Bankalar		Diğer Kuruluşlar	
Sıra No	Vadeler	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)
1	**1 Aya Kadar Vadeli**	**T1= Σ(T11+T12+T13+T14)**	**A1**								
2	1-7 gün arası vadeli	**T11**	**A11**								
3	8-15 gün arası vadeli	**T12**	**A12**								
4	16-31 gün arası vadeli	**T13**	**A13**								
5	1 ay vadeli	**T14**	**A14**								
6	**3 Aya Kadar Vadeli**	**T2**	**A2**								
7	32-45 gün arası vadeli										
8	46-60 gün arası vadeli										
9	61-75 gün arası vadeli										
10	76-91 gün arası vadeli										
11	3 ay vadeli										
12	**6 Aya Kadar Vadeli**	**T3**	**A3**								
13	92-121 gün arası vadeli										
14	122-151 gün arası vadeli										
15	152-180 gün arası vadeli										
16	6 ay vadeli										
17	**1 Yıla Kadar Vadeli**	**T4**	**A4**								
18	181-270 gün arası vadeli										
19	271-300 gün arası vadeli										
20	301-364 gün arası vadeli										
21	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	**T5= Σ(T51+T52)**	**A5**								
22	Dönem Sonu Faiz Ödemeli	**T51**	**A51**								
23	Dönem İçi Faiz Ödemeli	**T52= Σ(T521+T522+T523+T524)**	**A52**								
24	Ayda bir faiz ödemeli	**T521**	**A521**								
25	3 ayda bir faiz ödemeli	**T522**	**A522**								
26	6 ayda bir faiz ödemeli	**T523**	**A523**								
27	Yıllık faiz ödemeli	**T524**	**A524**								
28	**Birikimli Mevduat**	**T6**	**A6**								
29	**Değişken Faizli Mevduat**	**T7**									
30	**GENEL TOPLAM (T)**	**T= Σ(T1+.....+T7)**	**A**								

FORM AÇIKLAMASI

1- FORM KODU: MT210A-MT211A-MT212A /STOK

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3- FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form ayın son işgünü itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili ay sonuna kadar formda belirtilen mevduat türleri itibarıyla açılmış olan **(stok)** her bir mevduat türü ve vade dilimi için hesaplanan ağırlıklı ortalama faiz oranları ile ilgili ay içinde fiilen uygulanan en yüksek faiz oranının izlenmesini sağlamaktır.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI:

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı : MT211A formunda bankaların yurtiçi mevduat hesapları, **MT212A** formunda **sadece** yurt dışı şubeleri adına yurtiçinde topladıkları mevduat hesapları ve **MT210A** formunda ise yurtiçi ve yurtdışı şubeler adına toplanan (konsolide) mevduat raporlanacaktır. **MT211A** formunda yurtdışı şubeleri adına yurtiçinde toplanan mevduat hesapları yer almayacaktır.

(b) Vadeler : Vade sınıflandırması mevduatın orijinal vadesine bağlı kalınarak yapılacaktır.

(c) Tutar : Bu sütuna raporlaması yapılacak **ayın** son iş gününe kadar açılmış olup son işgünü itibarıyla bakiye veren (stok) mevduatın tutarı yazılacaktır.

c.1. Ara Toplam : Bu satıra, formda 2, 7, 13, 18 ve 22'inci sıra numaralı tutar satırlarına ilgili kırık vade satırlarının toplamı yazılacaktır. Örneğin, 1 aya kadar vadeli tasarruf mevduatı için **T2** ara toplam satırına, 3, 4, 5 ve 6 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

c.2. Genel Toplam : Bu satıra, formda yer alan ilgili vadelerdeki mevduat hesap türlerinin tutarlarının dikey sütun toplamı yazılacaktır. Örneğin, tasarruf mevduatı için 31'inci sırada yer alan genel toplam satırına, 1, 2, 7, 13, 18, 22, 29 ve 30 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır. Diğer mevduat türleri için de tasarruf mevduatı uygulaması örneğine benzer şekilde ilgili satır ve sütunlar doldurularak raporlanacaktır.

(d) Mevduat hesapları bu formda vadesiz, 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli, 1 yıla kadar vadeli, 1 yıl ve daha uzun vadeli, birikimli mevduat hesabı ve değişken faizli mevduat olarak sıralanmıştır. Bu ayrım altında her bir ana vade grubu da, birikimli mevduat ve değişken faizli mevduat hesapları hariç olmak üzere kendi alt vade dilimlerine göre ayrılmıştır.

d.1. Değişken faizli mevduat hesapları : Değişken faizli mevduat hesapları hesabın vadesine, türüne ve değişken faizin bağlandığı endeks türüne bakılmaksızın raporlama formunda yer alan ilgili satıra sadece tutar rakamı yazılarak raporlanacak, ağırlıklı ortalama faizi bildirilmeyecektir. Birikimli mevduat hesaplarının değişken faizli olanları da burada sınıflandırılacaktır.

d.2. Birikimli mevduat hesabı : Raporlama formunda sabit faizli birikimli mevduat hesapları satırına yazılmak üzere aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacak ve ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplanacaktır.

	THP Hesap Numaraları	
	Türk Lirası	**Yabancı Para**
Vadeli	310009, 312009, 314209, 314219, 314229, 314239, 314249, 314259, 314269, 314279, 314289, 314409, 314419, 314429, 314449, 314459, 314469, 314479, 314489, 314599, 316009, 316019 no.lu hesaplarda izlenen birikimli mevduat hesapları türlerine göre tasarruf, ticari kuruluşlar ve diğer kuruluşlar mevduatı olarak sınıflandırılacaktır.	311009, 311039, 311109, 311129 no.lu hesaplarda izlenen birikimli mevduat hesapları türlerine göre tasarruf, ticari kuruluşlar ve diğer kuruluşlar mevduatı olarak sınıflandırılacaktır.

d.3. Form doldurulurken sadece yüksek tutarlı işlemler değil, tüm hesapların dikkate alınması gerekmektedir.

(e) Para Kodu : Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro, için ayrı ayrı, bu dövizler haricinde kalan diğer döviz cinsleri için ise tek bir form doldurulacaktır. Dövizler için formlar ilgili ay sonuna ait bankanın gişe döviz alış kuru üzerinden **Türk Lirasına çevrilmesi** suretiyle doldurulacaktır. THP 305 ve 315 hesaplarda muhasebeleştirilen altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili döviz cinsleri üzerinden kabul edilen mevduat tutarlarının Türk Lirasına çevrilmesi ve her bir mevduat hesabı için uygulanan faiz oranlarının bu tutarlar ile ağırlıklandırılması suretiyle hesaplanacaktır.

(f) Faiz Oranı :

f.1. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı : Bu sütuna, Bankaca, müşteri bazında her bir mevduatın türü ve vade dilimine göre uygulanan faiz oranları ile ilişkilendirilmek suretiyle ekte verilen örneğe göre hesaplanmış ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır. İlgili ağırlıklı ortalama faiz oranı sütununa yazılacak olan faiz oranı, fiilen uygulanan basit faiz oranının yıllıklandırılması suretiyle hesaplanarak ağırlıklandırılmış faiz oranı olacaktır. Talimatımız ekinde yer alan **"Örnek 1"**de ağırlıklı ortalama faiz oranının hesaplanması konusunda örnek açıklamalar bulunmaktadır.

f.2. Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı : Bu sütuna ilgili mevduat hesap türü itibarıyla **raporlama yapılacak ay içinde uygulanan** en yüksek "yıllık BASİT faiz oranı" yazılacaktır. Talimatımız ekinde yer alan **"Örnek 2"**de fiilen uygulanan en yüksek faiz oranının nasıl belirleneceği konusunda örnek açıklamalar bulunmaktadır.

6- SÜTUN BAŞLIKLARI : Bu formun sütunlarında tasarruf mevduatı, ticari mevduat, bankalar mevduatı, resmi mevduat ve diğer kuruluşlar mevduatı yer almaktadır. Her bir mevduat hesap türünün altında raporlaması yapılacak 3 alt bileşen olup, bunlar sırasıyla "tutar", "ağırlıklı ortalama faiz oranı" ve "fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı" dır.

6.1. Tasarruf mevduatı : Tasarruf mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadesiz	300, 302	30100, 30110	30500, 30510
Vadeli	310, 312, 32400, 32401	31100, 31101, 31110, 31111, 32500, 32502	31500, 31501, 31510, 31511

6.2. Ticari mevduat : Ticari mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadesiz	30420, 30421, 30422, 30423, 30424, 30425, 30426, 30427, 30428, 30600, 30601	30103 ve 30112 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar	305031, 305039, 305121 305129 no.lu hesaplarda izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar
Vadeli	31420, 31421, 31422, 31423, 31424, 31425, 31426, 31427, 31428, 31429, 31430, 31431, 31432, 31433, 31434, 31435, 31436, 31437, 31600, 31601, 31610, 31611, 32402, 324040, 324041	31112, 31113, 31103, 31104, 32501 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar ve 32503 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar	315031, 315039, 315041, 315049, 315121, 315129, 315131, 315139 no.lu hesaplarda izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar

6.3. Resmi mevduat : Resmi mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları	
	Türk Lirası	**Yabancı Para**
Vadesiz	30400, 30401, 30402, 30403, 30404, 30405	30103 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen resmi kuruluşlara ait tutarlar
Vadeli	31400, 31401, 31402, 31403, 31404, 31405, 324033	31103, 31104 hesaplar ile 32501 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen resmi kuruluşlara ait tutarlar

6.4. Bankalar mevduatı : Bankalar mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadesiz	308	309	305030, 305120
Vadeli	318	319	315030, 315040, 315120, 315130

6.5. Diğer kuruluşlar mevduatı : Diğer kuruluşlar mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadesiz	30440, 30441, 30442, 30444, 30445, 30446, 30447, 30448, 30459 ve 30699	30103 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar	305031, 305039, 305121 305129 no.lu hesaplarda izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar

Vadeli	31440, 31441, 31442, 31444, 31445, 31446, 31447, 31448, 31459, 31460, 31461, 31462, 31464, 31465, 31466, 31467, 31468, 31470, 31609, 31619, 32403 (324033 hesap hariç), 324042	32503 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar	315031, 315039, 315041, 315049, 315121, 315129, 315131, 315139 no.lu hesaplarda izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: MT200H-MT201H-MT202H/(HAFTALIK)

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3- FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form haftanın son işgünü itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili hafta içinde formda belirtilen mevduat türleri itibarıyla farklı bir hesap numarasıyla yeni açılmış hesaplar ve müşteri talimatıyla vade bitiminde mevcut ya da farklı şartlarla (tutar, vade ve faiz oranı gibi) yenilenen mevduat hesaplarından, ilgili haftanın son işgünü itibarıyla bakiye veren **(akım)** her bir mevduat türü ve vade dilimi için hesaplanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarının izlenmesini sağlamaktır.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI:

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı : MT201H formunda bankaların yurtiçi mevduat hesapları, **MT202H** formunda **sadece** yurt dışı şubeleri adına yurtiçinde topladıkları mevduat hesapları ve **MT200H** formunda ise yurtiçi ve yurtdışı şubeler adına toplanan (konsolide) mevduat raporlanacaktır. **MT201H** formunda yurtdışı şubeleri adına yurtiçinde toplanan mevduat hesapları yer almayacaktır

(b) Vadeler : Vade sınıflandırması mevduatın orijinal vadesine bağlı kalınarak yapılacaktır.

(c) Tutar : Bu sütuna raporlaması yapılacak **haftanın** son iş gününe kadar açılmış olup, son iş günü itibarıyla bakiye veren (akım) mevduatın tutarı yazılacaktır.

c.1. Ara Toplam : Bu satıra, formda 1, 6, 12, 17 ve 21'inci sıra numaralı tutar satırlarına ilgili kırık vade satırlarının toplamı yazılacaktır. Örneğin, 1 aya kadar vadeli tasarruf mevduatı için **T1** ara toplam satırına, 2, 3, 4 ve 5 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

c.2. Genel Toplam : Bu satıra, formda yer alan ilgili vadelerdeki mevduat hesap türlerinin tutarlarının dikey sütun toplamı yazılacaktır. Örneğin, tasarruf mevduatı için 30'uncu sırada yer alan genel toplam satırına, 1, 6, 12, 17, 21, 28 ve 29 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır. Diğer mevduat türleri için de tasarruf mevduatı uygulaması örneğine benzer şekilde ilgili satır ve sütunlar doldurularak raporlanacaktır.

(d) Mevduat hesapları bu formda 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli, 1 yıla kadar vadeli, 1 yıl ve daha uzun vadeli, birikimli mevduat hesabı ve değişken faizli mevduat olarak sıralanmıştır. Bu ayrım altında; her bir ana vade grubu da birikimli mevduat ve değişken faizli mevduat hesapları hariç olmak üzere kendi alt vade dilimlerine göre ayrılmıştır.

d.1. Değişken faizli mevduat hesapları : Değişken faizli mevduat hesapları hesabın vadesine, türüne ve değişken faizin bağlandığı endeks türüne bakılmaksızın raporlama formunda yer alan ilgili satıra sadece tutar rakamı yazılarak raporlanacak, ağırlıklı ortalama faizi bildirilmeyecektir. Birikimli mevduat hesaplarının değişken faizli olanları da burada sınıflandırılacaktır.

d.2. Birikimli mevduat hesabı : Raporlama formunda sabit faizli birikimli mevduat hesapları satırına yazılmak üzere aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacak ve ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplanacaktır.

	THP Hesap Numaraları	
	Türk Lirası	**Yabancı Para**
Vadeli	310009, 312009, 314209, 314219, 314229, 314239, 314249, 314259, 314269, 314279, 314289, 314409, 314419, 314429, 314449, 314459, 314469, 314479, 314489, 314599, 316009, 316019 no.lu hesaplarda izlenen birikimli mevduat hesapları türlerine göre tasarruf, ticari kuruluşlar ve diğer kuruluşlar mevduatı olarak sınıflandırılacaktır.	311009, 311039, 311109, 311129 no.lu hesaplarda izlenen birikimli mevduat hesapları türlerine göre tasarruf, ticari kuruluşlar ve diğer kuruluşlar mevduatı olarak sınıflandırılacaktır.

d.3. 1 yıl ve daha uzun vadeli (1 ay, 3 ay, 6 ay ve yıllık kar payı ödemeli) olarak açılmış mevduat hesapları faiz ödeme dönemlerinde hesap vadesi bozularak yeni bir hesap şeklinde açılmamalı ve kayıtlarımızda mükerrerliğe yol açmamasını teminen bu şekilde sınıflandırılarak Bankamıza raporlama yapılmamalıdır.

d.4. Form doldurulurken sadece yüksek tutarlı işlemler değil, tüm hesapların dikkate alınması gerekmektedir.

(e) Para Kodu : Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro, için ayrı ayrı, bu dövizler haricinde kalan diğer döviz cinsleri için ise tek bir form doldurulacaktır. Dövizler için formlar ilgili haftanın son iş gününe ait bankanın gişe döviz alış kuru üzerinden **Türk Lirasına çevrilmesi** suretiyle doldurulacaktır. THP 305 ve 315 hesaplarda muhasebeleştirilen altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili döviz cinsleri üzerinden kabul edilen mevduat tutarlarının Türk Lirasına çevrilmesi ve her bir mevduat hesabı için uygulanan faiz oranlarının bu tutarlar ile ağırlıklandırılması suretiyle hesaplanacaktır.

(f) Faiz Oranı :

f.1. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı : Bu sütuna, Bankaca, müşteri bazında her bir mevduatın türü ve vade dilimine göre uygulanan faiz oranları ile ilişkilendirilmek suretiyle ekte verilen örneğe göre hesaplanmış ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır. İlgili ağırlıklı ortalama faiz oranı sütununa yazılacak olan faiz oranı, fiilen uygulanan basit faiz oranının yıllıklandırılması suretiyle hesaplanarak ağırlıklandırılmış faiz oranı olacaktır. Talimatımız ekinde yer alan **"Örnek 1"**de ağırlıklı ortalama faiz oranının hesaplanması konusunda örnek açıklamalar bulunmaktadır.

6- SÜTUN BAŞLIKLARI : Bu formun sütunlarında tasarruf mevduatı, ticari mevduat, bankalar mevduatı, resmi mevduat ve diğer kuruluşlar mevduatı yer almaktadır. Her bir mevduat hesap türünün altında raporlaması yapılacak 2 alt bileşen olup, bunlar sırasıyla "tutar" ve "ağırlıklı ortalama faiz oranı"dır.

6.1. Tasarruf mevduatı : Tasarruf mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadeli	310, 312, 32400, 32401	31100, 31101, 31110, 31111, 32500, 32502	31500, 31501, 31510, 31511

6.2. Ticari mevduat : Ticari mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadeli	31420, 31421, 31422, 31423, 31424, 31425, 31426, 31427, 31428, 31429, 31430, 31431, 31432, 31433, 31434, 31435, 31436, 31437, 31600, 31601, 31610, 31611, 32402, 324040, 324041	31112, 31113, 31103, 31104, 32501 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar ve 32503 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar	315031, 315039, 315041, 315049, 315121, 315129, 315131, 315139 no.lu hesaplarda izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar

6.3. Resmi mevduat : Resmi mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları	
	Türk Lirası	**Yabancı Para**
Vadeli	31400, 31401, 31402, 31403, 31404, 31405, 324033	31103, 31104 hesaplar ile 32501 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen resmi kuruluşlara ait tutarlar

6.4. Bankalar mevduatı : Bankalar mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadeli	318	319	315030, 315040, 315120, 315130

6.5. Diğer kuruluşlar mevduatı : Diğer kuruluşlar mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadeli	31440, 31441, 31442, 31444, 31445, 31446, 31447, 31448, 31459, 31460, 31461, 31462, 31464, 31465, 31466, 31467, 31468, 31470, 31609, 31619, 32403 (324033 hesap hariç), 324042	32503 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar	315031, 315039, 315041, 315049, 315121, 315129, 315131, 315139 no.lu hesaplarda izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar

AYLIK VE HAFTALIK FORMLARDAKİ FAİZ HESAPLAMALARINA YÖNELİK AÇIKLAMALAR

ÖRNEK 1 : AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANI HESAPLANMASI

Varsayım : Farklı banka müşterileri için, farklı gün ve faiz oranları üzerinden mevduat hesaplarının açıldığını varsayalım. Bu mevduat hesaplarının basit faiz oranları, önce yıllık bileşik faiz oranına dönüştürülecek, yıllık bileşik faiz oranları kullanılarak ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplanacaktır.

A. Bileşik Faiz Oranı Hesaplanması :

	Basit Faiz Oranı (a)	Vadesi (b)	Bileşik Faiz Oranı Hesaplama Formülü	Bileşik Faiz Oranı
1. Müşteri (*)	7,25%	3 Gün	$(((1+(a/365*b))^{(365/b)})-1)*100$	7,52%
2. Müşteri	8,00%	33 Gün	$(((1+(a/365*b))^{(365/b)})-1)*100$	8,30%
3. Müşteri	8,50%	60 Gün	$(((1+(a/365*b))^{(365/b)})-1)*100$	8,81%
4. Müşteri (**)	7,50%	1 Ay	$(((1+(a/12*b))^{(12/b)})-1)*100$	7,76%
5. Müşteri	9,00%	150 Gün	$(((1+(a/365*b))^{(365/b)})-1)*100$	9,24%
6. Müşteri	9,25%	6 Ay	$(((1+(a/12*b))^{(12/b)})-1)*100$	9,46%

(*) Birinci müşteri için bileşik faiz oranı hesaplanırken formüldeki (a) yerine 0,0725, (b) yerine ise 3 girilmesi gerekmektedir.

(**) Dördüncü müşteri için bileşik faiz oranı hesaplanırken formüldeki (a) yerine 0,075, (b) yerine ise 1 girilmesi gerekmektedir.

B. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Hesaplanması :

MT formları kapsamında tasarruf mevduat hesabı için Bankamıza bildirilecek **"A21"** ağırlıklı ortalama faiz oranının nasıl hesaplanacağı aşağıda yer alan Tablo 1'de gösterilmiştir.

Tablo 1: Tasarruf Mevduatı (1-7 Gün Arası Vadeli) Ağırlıklı Ortalama "A21" Faiz Oranının Hesaplaması

	Vadesi	Bileşik Faiz Oranı (I)	Tutar (Ti)	Yüzde Pay (II) =Ti/Σ(Ti)	Ağırlıklandırılmış Faiz (Ai) = (I x II)
1. Müşteri	1 gün	7,00%	125	0,24	1,77%
2. Müşteri	3 gün	7,52%	80	0,15	1,16%
3. Müşteri	4 gün	7,68%	100	0,19	1,45%
4. Müşteri	6 gün	8,15%	75	0,14	1,15%
5. Müşteri	7 gün	8,45%	150	0,28	2,39%
A21 Faiz Oranı = Σ Ai					**7,93%**

A21 için yapılan bu uygulama, A22, A23 ve A24 için de ayrı ayrı yapılacaktır.

Söz konusu hesaplamalar yapıldıktan sonra aşağıdaki Tablo 2'de gösterilen yöntem kullanılarak "A2" ağırlıklı ortalama faiz oranı bulunacaktır.

Tablo 2: Tasarruf Mevduatı (1 Aya Kadar Vadeli) Ağırlıklı Ortalama "A2" Faiz Oranının Hesaplaması

	Ağırlıklandırılmış Bileşik Faiz Oranı (I)	Tutar (Ti)	Yüzde Pay (II) =Ti/Σ(Ti)	Ağırlıklandırılmış Faiz (Ai) = (I x II)
A21	7,93%	530	0,16	1,29%
A22	8,80%	700	0,22	1,89%
A23	8,90%	1200	0,37	3,28%
A24	9,10%	825	0,25	2,31%
A2 Faiz Oranı = Σ Ai				**8,77%**

Son olarak ise **Tablo 3**'de gösterilen yöntem kullanılarak "A" ağırlıklı ortalama faiz oranı bulunacaktır.

Tablo 3: Tasarruf Mevduatı (Toplam) Ağırlıklı Ortalama "A" Faiz Oranının Hesaplaması

	Ağırlıklandırılmış Bileşik Faiz Oranı (I)	Tutar (Ti)	Yüzde Pay (II) =Ti/Σ(Ti)	Ağırlıklandırılmış Faiz (Ai) = (I x II)
A1	0,25%	400	0,04	0,01%
A2	8,77%	3.255	0,29	2,55%
A3	9,00%	4.100	0,37	3,29%
A4	9,10%	1.500	0,13	1,22%
A5	8,50%	750	0,07	0,57%
A6	8,77%	500	0,04	0,39%
A7	8,65%	700	0,06	0,54%
A Faiz Oranı = Σ Ai				**8,57%**

.

ÖRNEK 2 : FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANININ BELİRLENMESİ

Varsayım : 2011 yılı Mayıs ayı içerisinde aşağıdaki Tabloda yer alan mevduat hesaplarının açıldığını varsayalım. 3 aya kadar vadeli Türk Lirası tasarruf mevduat hesapları için raporlaması yapılacak fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı, 8, 9, 10, 11, 12 sıra numaralı satırlardan en yüksek olanıdır ve 7 numaralı satırda ilgili kısma yazılacaktır.

Hesap açılış tarihi	Vade	Yıllık basit faiz oranı (%)
3 Mayıs 2011	33 gün	7,5
8 Mayıs 2011	35 gün	7,6
12 Mayıs 2011	42 gün	7
16 Mayıs 2011	45 gün	7,75
21 Mayıs 2011	46 gün	7,85
27 Mayıs 2011	50 gün	8
29 Mayıs 2011	55 gün	8,1
30 Mayıs 2011	60 gün	8,25
11 Mayıs 2011	61 gün	8,33
22 Mayıs 2011	69 gün	8,38
23 Mayıs 2011	72 gün	8,41
24 Mayıs 2011	75 gün	8,45
25 Mayıs 2011	76 gün	8,46
26 Mayıs 2011	78 gün	8,56
17 Mayıs 2011	90 gün	8,6
18 Mayıs 2011	91 gün	8,62
20 Mayıs 2011	3 ay vadeli	8,65

Dolayısıyla; 3 aya kadar vadeli tasarruf mevduatı fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı Bankamıza aşağıda gösterilen şekilde raporlanacaktır.

		Tasarruf Mevduatı
Sıra No	Vadeler	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)
1	**Vadesiz**	
2	**1 Aya Kadar Vadeli**	
3	1-7 gün arası vadeli	
4	8-15 gün arası vadeli	
5	16-31 gün arası vadeli	
6	1 ay vadeli	
7	**3 Aya Kadar Vadeli**	**8,65**
8	32-45 gün arası vadeli	7,75
9	46-60 gün arası vadeli	8,25
10	61-75 gün arası vadeli	8,45
11	76-91 gün arası vadeli	8,62
12	3 ay vadeli	8,65

FORM KODU: MT200H
FORM ADI: HAFTALIK MEVDUAT BİLGİLERİ –TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI-YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBELER ADINA TOPLANAN MEVDUAT- KONSOLİDE(*)

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'MT200H' (*)
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	56	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 89

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			Tasarruf Mevduatı;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			Resmi Kuruluşlar Mevduatı;
6	9	N	Tutar: '---------'
7	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			Ticari Kuruluşlar Mevduatı;
8	9	N	Tutar: '---------'
9	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			Bankalar Arası Mevduatı;
10	9	N	Tutar: '---------'
11	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			Diğer Kuruluşlar Mevduatı;
12	9	N	Tutar: '---------'
13	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'

Kayıt Uzunluğu:89
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 150)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	85	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 89

(*) MT201H ve MT202H formlarının manyetik ortam tanımları da aynı şekilde olacaktır.

FORM KODU: MT210A
FORM ADI: AYLIK MEVDUAT BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI-YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBELER ADINA TOPLANAN MEVDUAT-KONSOLİDE (*)

DATA FILE:
Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'MT210A' (*)
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
7	90	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 119
Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			Tasarruf Mevduatı;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
6	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'
			Resmi Kuruluşlar Mevduatı;
7	9	N	Tutar: '---------'
8	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
9	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'
			Ticari Kuruluşlar Mevduatı;
10	9	N	Tutar: '---------'
11	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
12	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'
			Bankalar Arası Mevduatı;
13	9	N	Tutar: '---------'
14	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
15	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'
			Diğer Kuruluşlar Mevduatı;
16	9	N	Tutar: '---------'
17	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
18	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'

Kayıt Uzunluğu:119
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 155)
Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	115	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 119

(*) MT211A ve MT212A formlarının manyetik ortam tanımları da aynı şekilde olacaktır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, 26 MART 2012

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

B.02.2.TCM.0.07.00.05-127.99/

Konu: Gerçek ve Tüzel Kişi Yabancı Para Mevduat Tutarlarının Bildirimi Hk.

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

A.P.S. ve İADELİ-TAAHHÜTLÜ

İlgi: a) 13 Kasım 2001 tarihli yazımız.

b) 18 Temmuz 2005 tarihli yazımız.

c) 26 Ekim 2011 tarihli yazımız.

Bilindiği üzere, ilgideki yazılarımız uyarınca, Bankanızın zorunlu karşılığa tabi günlük mevduat tutarları Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) aracılığıyla ertesi gün en geç saat 11.00'a kadar Bankamıza gönderilmektedir.

Bu defa, döviz tevdiat ile kıymetli maden depo hesap tutarlarının gerçek kişi-tüzel kişi ayrımında elde edilmesine ihtiyaç duyulmuştur. Bu çerçevede ekte yer alan bildirim formları ve EVAS açıklaması dikkate alınarak doldurulacak günlük mevduat bildirim formlarının 2 Nisan 2012 tarihinden başlamak üzere EVAS aracılığıyla ertesi gün en geç saat 11.00'a kadar Bankamıza gönderilmesini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Ek 1: Günlük Bildirim Formları (2 Sayfa)
2: Evas Açıklaması (1 Sayfa)

EK 1-A

ZORUNLU KARŞILIĞA TABİ GERÇEK KİŞİ DÖVİZ TEVDİAT VE KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARI (MİLYON) (*)

FORM ADI: YPG100G

BANKA ADI:
BANKA KODU:
TARİH: --/--/----

DÖVİZ CİNSLERİ	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR VADELİ	3 AYA KADAR VADELİ	6 AYA KADAR VADELİ	1 YILA KADAR VADELİ	1 YIL VE DAHA UZUN VADELİ	TOPLAM
USD								
EURO								
XAU								
CHF								
Diğer Dövizler								

(*) Yurtdışı şubeler adına toplanan döviz tevdiat hesapları ile kıymetli maden hesapları dahil edilecektir.

NOT: USD ve diğer dövizlerle açılan döviz tevdiat hesapları USD,
EURO, ve CHF cinsinden açılan döviz tevdiat hesapları orijinal döviz cinsi,
kıymetli maden hesapları USD olarak raporlanacaktır.

EK 1-B

ZORUNLU KARŞILIĞA TABİ TÜZEL KİŞİ DÖVİZ TEVDİAT VE KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARI (MİLYON) (*)

FORM ADI: YPT100G
BANKA ADI:
BANKA KODU:
TARİH: --/--/----

DÖVİZ CİNSLERİ	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR VADELİ	3 AYA KADAR VADELİ	6 AYA KADAR VADELİ	1 YILA KADAR VADELİ	1 YIL VE DAHA UZUN VADELİ	TOPLAM
USD								
EURO								
XAU								
CHF								
Diğer Dövizler								

(*) Yurtiçi bankalar mevduatı hariç olup, yurtdışı bankalar mevduatı ve yurtdışı şubeler adına toplanan döviz tevdiat hesapları ile kıymetli maden hesapları dahil edilecektir.

NOT: USD ve diğer dövizlerle açılan döviz tevdiat hesapları USD,
EURO, ve CHF cinsinden açılan döviz tevdiat hesapları orijinal döviz cinsi,
kıymetli maden hesapları USD olarak raporlanacaktır.

Ek 2

GÜNLÜK MEVDUATLARIN EVAS ARACILIĞIYLA GÖNDERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Gerçek kişi döviz tevdiat ve kıymetli maden depo hesap bilgilerini içeren dosyanın adı **yyaaggYPG.txt** olarak adlandırılmalıdır. Burada **yy** dosyanın ait olduğu yılı, **aa** dosyanın ait olduğu ayı ve **gg** dosyanın ait olduğu günü göstermektedir. Örneğin, 02.03.2012 tarihine ait dosyanın adı **120302YPG.txt** olmalıdır. Tüzel kişi döviz tevdiat ve kıymetli maden depo hesap bilgilerini içeren dosyanın adı **yyaaggYPT.txt** olarak adlandırılmalıdır. Burada **yy** dosyanın ait olduğu yılı, **aa** dosyanın ait olduğu ayı ve **gg** dosyanın ait olduğu günü göstermektedir. Örneğin, 02.03.2012 tarihine ait dosyanın adı **120302YPT.txt** olmalıdır.

Bu dosyalarda yer alan **5** satır aşağıdaki örnekteki gibi her bilgi virgülle ayrılmış şekilde **8** kolondan oluşmalıdır. İlk kolondaki bilgi **Vadesiz,** ikinci bilgi **7 Gün İhbarlı,** üçüncü bilgi **1 Aya Kadar Vadeli,** dördüncü bilgi **3 Aya Kadar Vadeli,** beşinci bilgi **6 Aya Kadar Vadeli,** altıncı bilgi **1 Yıla Kadar Vadeli,** yedinci bilgi **1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli Mevduatları** ve sekizinci ve son bilgi ilk yedi bilginin toplamını göstermektedir. İlk satır **USD,** ikinci satır **EURO**, üçüncü satır **XAU (USD Cinsinden),** dördüncü satır **CHF,** ve beşinci satır **Diğer Dövizler (USD Cinsinden) Mevduatlarını ve Kıymetli Maden Hesaplarını** göstermektedir. Hiçbir alan boş geçilmemelidir. Bir bilgi alanı ile ilgili işlem yok ise o alana **0** yazılmalıdır. Hiçbir satır atlanmamalı ve dosya kesinlikle 5 satırdan oluşmalıdır. Örnek bir dosya içeriği şu şekilde olmalıdır.

1880,0,1641,7950,406,123,100,12100
450,0,537,1824,152,635,322,3920
1182,0,4,0,120,0,0,1306
19,0,9,55,4,2,9,98
94,0,41,10,7,52,4,208

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, 26 MART 2012

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

B.02.2.TCM.0.07.00.05-127.99/

Konu: Gerçek ve Tüzel Kişi Yabancı Para Katılım Fonu Tutarlarının Bildirimi Hk.

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

A.P.S. ve İADELİ-TAAHHÜTLÜ

İlgi: 26 Ekim 2011 tarihli yazımız.

Bilindiği üzere, Bankanızın günlük katılım fonları tutarları 28 Ağustos 2008 tarihinden itibaren Bankamız Yatırım ve Finansman Araçları Müdürlüğü ortak mail adresine gönderilmektedir. İlgide kayıtlı yazımız ile ise 24 Ekim 2011 tarihinden itibaren kıymetli maden depo hesapları da katılım fonu tutarları ile beraber takip edilmeye başlanmıştır.

Ancak, veri aktarımının doğru ve hızlı bir şekilde gerçekleştirilmesine ve tarafınızdan elde edilen verilerin veri tabanına etkin bir şekilde yazılmasını teminen günlük katılım fonu ile kıymetli maden depo hesabı bilgilerinin Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) aracılığıyla temin edilmesi ihtiyacı doğmuştur.

Bu çerçevede, eski bildirimlerin yerine geçmek üzere hazırlanan bildirim örnekleri ile EVAS sistemine ilişkin açıklama ilişikte olup, yeni formata uygun olarak yapılacak söz konusu bildirimlerin, 9 Nisan 2012 tarihinden başlamak üzere EVAS aracılığıyla ertesi gün en geç saat 11.00'a kadar Bankamıza gönderilmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Ek 1: Katılım Fonu Günlük Bildirim Formları (3 Sayfa)
2: EVAS Açıklaması (2 Sayfa)

ZORUNLU KARŞILIĞA TABİ TÜRK PARASI CARİ VE KATILMA HESAPLARI (BİN TL)

FORM ADI: TL100G
KATILIM BANKASI ADI:
KATILIM BANKASI KODU:
TARİH: --/--/----

KATILIM FONU TÜRÜ	ÖZEL CARİ HESAP	1 AY VADELİ	3 AYA KADAR VADELİ	6 AYA KADAR VADELİ	1 YILA KADAR VADELİ	1 YIL VE DAHA UZUN VADELİ	TOPLAM
Gerçek Kişiler							
Ticari Kuruluşlar							
Resmi Kuruluşlar							
Diğer Kuruluşlar							
Yurtdışı Bankalar							
Yurtdışı Şubeler Adına Toplanan Katılma Hesapları							
TOPLAM							

EK 1-B

ZORUNLU KARŞILIĞA TABİ GERÇEK KİŞİ YABANCI PARA CARİ VE KATILMA İLE KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARI (MİLYON) (*)

FORM ADI: YPG100G
BANKA ADI:
BANKA KODU:
TARİH: --/--/----

DÖVİZ CİNSLERİ/KIYMETLİ MADEN	ÖZEL CARİ HESAP	1 AY VADELİ	3 AYA KADAR VADELİ	6 AYA KADAR VADELİ	1 YILA KADAR VADELİ	1 YIL VE DAHA UZUN VADELİ	TOPLAM
USD							
EURO							
XAU (KIYMETLİ MADEN)							
CHF							
Diğer Dövizler							

(*) Yurtdışı şubeler adına toplanan yabancı para katılma hesapları ile kıymetli maden hesapları dahil edilecektir.

NOT: USD ve diğer dövizlerle açılan YP katılma hesapları USD,
EURO, ve CHF cinsinden açılan YP katılma hesapları orijinal döviz cinsi,
kıymetli maden depo hesapları USD olarak raporlanacaktır.

EK 1-C

ZORUNLU KARŞILIĞA TABİ TÜZEL KİŞİ YABANCI PARA CARİ VE KATILMA İLE KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARI (MİLYON) (*)

FORM ADI: YPT100G
BANKA ADI:
BANKA KODU:
TARİH: --/--/----

DÖVİZ CİNSLERİ/KIYMETLİ MADEN	ÖZEL CARİ HESAP	1 AY VADELİ	3 AYA KADAR VADELİ	6 AYA KADAR VADELİ	1 YILA KADAR VADELİ	1 YIL VE DAHA UZUN VADELİ	TOPLAM
USD							
EURO							
XAU (KIYMETLİ MADEN)							
CHF							
Diğer Dövizler							

(*) Yurtiçi bankalar katılma hesapları hariç olup, yurtdışı bankalar katılma hesapları ve yurtdışı şubeler adına toplanan yabancı para katılma hesapları ile kıymetli maden hesapları dahil edilecektir.

NOT: USD ve diğer dövizlerle açılan YP katılma hesapları USD,
EURO, ve CHF cinsinden açılan YP katılma hesapları orijinal döviz cinsi,
kıymetli maden depo hesapları USD olarak raporlanacaktır.

Ek 2

GÜNLÜK KATILIM FONU İLE İLGİLİ DOSYALARIN EVAS ARACILIĞIYLA GÖNDERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Günlük Katılım Fonu kapsamında Bankamız ile katılım bankaları arasında gönderilecek olan dosyalar ilgili tarih itibari ile aşağıda anlatılan biçimde hazırlanarak gönderilmelidir.

Uygulamanın EVAS içinde adı **Günlük Katılım Fonu** olarak geçmektedir ve uygulamanın kodu '**gk'** dir.

Katılım bankaları tarafından Bankamız'a gönderilecek bildirim dosyaları **EVAS Katılımcı Kullanıcıları için Kullanım Kuralları** kılavuzunda Madde 2.1'de anlatılan şekilde (veya zip formatında dosya sıkıştıran bir program ile) sıkıştırılmalıdır. Sıkıştırılıp EVAS'la gönderilecek dosyanın adı **YYAAGG00gk.zip** şeklinde olmalıdır. Burada '**YY**' bildirimin ait olduğu yılın son iki hanesi (2012->12), '**AA**' bildirimin ait olduğu ay (Şubat->02) ve '**GG**' bildirimin ait olduğu gündür. Dosyanın adındaki diğer kısımlar sabittir. Örnek olarak 2012 yılı Şubat ayının 21'ine ait dosya, **12022100gk.zip** dosya adıyla sıkıştırılıp gönderilecektir.

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

EVAS Katılımcı Kullanıcıları için Kullanım Kuralları kılavuzu, https://evas.tcmb.gov.tr/yardim adresinden indirilmelidir. Bu siteye bağlanılırken,

Kullanıcı Kodu : **evas**

Kullanıcı Şifresi : **A25bc9**

olarak girilmelidir.

TL katılım fonu bilgilerini içeren dosyanın adı **yyaaggTL.txt** olarak adlandırılmalıdır. Burada **yy** dosyanın ait olduğu yılı, **aa** dosyanın ait olduğu ayı ve **gg** dosyanın ait olduğu günü göstermektedir. Örneğin; 02.03.2012 tarihine ait dosyanın adı **120302TL.txt** olmalıdır.

Bu dosyada ilk **7** satır asağıdaki örnekteki gibi her bilgi virgülle ayrılmış şekilde 7 kolondan oluşmalıdır. İlk **7** satırda ilk kolondaki bilgi **Özel Cari,** ikinci bilgi **1 Ay Vadeli**, üçüncü bilgi **3 Aya Kadar Vadeli,** dördüncü bilgi **6 Aya Kadar Vadeli,** beşinci bilgi **1 Yıla Kadar Vadeli,** altıncı bilgi **1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli Katılım Fonlarını**, yedinci ve son bilgi ilk altı bilginin toplamını göstermektedir. İlk satır **Gerçek Kişi,** ikinci satır **Ticari Kuruluş,** üçüncü satır **Resmi Kuruluş,** dördüncü satır **Diğer Kuruluş,** beşinci satır **Yurt Dışı Bankalar,** altıncı satır **Yurtdışı Şubeler Adına Toplanan Katılım Fonu** ve yedinci satır diğer satırların toplamını göstermektedir. **Hiçbir alan boş geçilmemelidir. Bir bilgi alanı ile ilgili işlem yok ise o alana 0 yazılmalıdır.** Hiçbir satır atlanmamalı ve dosya kesinlikle 7 satırdan oluşmalıdır. Örnek bir dosya içeriği şu şekilde olmalıdır:

395250,203702,2850695,800158,83293,79940,4413038
351101,687229,415566,171745,382289,2434,2010364
114748,40,334,971,0,0,116093
12407,8479,112552,114417,61,23,247939
38592,2804,0,0,0,0,41396
0,0,0,0,0,0,0
912098,902254,3379147,1087291,465643,82397,6828830

Gerçek kişi yabancı para katılım fonu ve kıymetli maden depo hesap bilgilerini içeren dosyanın adı **yyaaggYPG.txt** olarak adlandırılmalıdır. Burada **yy** dosyanın ait olduğu yılı, **aa** dosyanın ait olduğu ayı ve **gg** dosyanın ait olduğu günü göstermektedir. Örneğin, 02.03.2012 tarihine ait dosyanın adı **120302YPG.txt** olmalıdır. Tüzel kişi yabancı para ve kıymetli maden depo hesap bilgilerini içeren dosyanın adı **yyaaggYPT.txt** olarak adlandırılmalıdır. Burada **yy** dosyanın ait olduğu yılı, **aa** dosyanın ait olduğu ayı ve **gg** dosyanın ait olduğu günü göstermektedir. Örneğin, 02.03.2012 tarihine ait dosyanın adı **120302YPT.txt** olmalıdır.

Bu dosyalarda yer alan **5** satır asağıdaki örnekteki gibi her bilgi virgülle ayrılmış şekilde **7** kolondan oluşmalıdır. İlk kolondaki bilgi **Özel Cari,** ikinci bilgi **1 Ay Vadeli,** üçüncü bilgi **3 Aya Kadar Vadeli,** dördüncü bilgi **6 Aya Kadar Vadeli,** beşinci bilgi **1 Yıla Kadar Vadeli,** altıncı bilgi **1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli Katılım Fonlarını ve Kıymetli Maden Depo Hesaplarını** ve yedinci ve son bilgi ilk altı bilginin toplamını göstermektedir. İlk satır **USD,** ikinci satır **EURO**, üçüncü satır **XAU (USD Cinsinden),** dördüncü satır **CHF,** ve beşinci satır **Diğer Dövizler (USD Cinsinden) Katılım Fonu ve Kıymetli Maden Hesaplarını** göstermektedir. Hiçbir alan boş geçilmemelidir. Bir bilgi alanı ile ilgili işlem yok ise o alana **0** yazılmalıdır. Hiçbir satır atlanmamalı ve dosya kesinlikle 5 satırdan oluşmalıdır. Örnek bir dosya içeriği şu şekilde olmalıdır:

422,364,524,61,23,25,1419
195,129,185,38,15,52,614
145,0,0,0,0,0,145
15,1,8,2,0,3,29
47,21,79,85,4,10,246

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, 31 Mayıs 2012

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.05.00-127.01/

Konu: KT Formları Hk.

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

A.P.S.

İlgi : a) 05.07.2000 tarihli talimatımız.
b) 08.08.2000 tarihli talimatımız.
c) 08.11.2000 tarihli talimatımız.
d) 26.08.2005 tarihli talimatımız.
e) 27.01 2011 tarihli talimatımız.
f) 26.12.2011 tarihli talimatımız.

İlgi a'da yer alan 05.07.2000 tarihli Bankamız talimatı ile bankanızdan kredi ve mevduat miktarları ve bu işlemlere ait ağırlıklı ortalama faiz oranları bilgilerinin yer alacağı KT100H, KT101A, MT100H ve MT101A formlarının tarafımıza gönderilmesi istenmiş, ilgideki diğer yazılarımızda ise bahse konu formlarla ilgili açıklamalar ve değişiklikler yer almıştır.

Zaman içerisinde mevzuatta meydana gelen değişiklikler ve ortaya çıkan ihtiyaçlar çerçevesinde gerek Bankamızca yapılan tespitler ve değerlendirmeler, gerekse bankaların bahse konu bildirim formlarına ilişkin değişiklik talep ve önerileri dikkate alınarak, kredi ve mevduat ağırlıklı ortalama faiz oranlarının raporlama formlarında muhtelif değişiklik ve güncellemeler yapılmasına gereksinim duyulmuştur. Bu doğrultuda, öncelikli olarak mevduat ağırlıklı ortalama faiz oranları bildiriminde kullanılan MT101A ve MT100H formlarında değişikliğe gidilmiş ve ilgi f'de yer alan 26.12.2011 tarihli Bankamız talimatı ile bu değişiklikler uygulamaya girmiştir. Bu kez KT101A ve KT100H formlarında değişiklikler yapılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ: 25.000 TL
İDARE MERKEZİ, ANKARA

İstiklal Cad. 10 06100 Ulus-Ankara
Tel: (312) 507 50 00 Faks: (312) 507 56 40
E-Posta: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr Swift: tcmbtr2a
Genel Ağ: http://www.tcmb.gov.tr

Bildirimlerdeki tutarların Bankalarca Uygulanan Tekdüzen Hesap Planı ile ilişkilendirilmesi, standart uygulama sağlanabilmesi amacıyla örnek faiz hesaplamalarına yer verilmesi, yurtiçi ve yurtdışı ayrımının netleştirilmesi amacıyla bildirim formlarının "Yurtiçi Şubelerce Kullandırılan Krediler" ve "Yurtdışı Şubelerce Yurtiçi Yerleşiklere Kullandırılan Krediler" ve "Yurtiçi ve Yurtdışı Şubelerce Kullandırılan Krediler-Konsolide" başlıkları altında 3 ayrı form şeklinde düzenlenmesi, mevcut KT100H formunda bildirime kapalı olan işletme, diğer yatırım ve ihracat garantili yatırım kredilerinde "0-12 ay vadeli" alanlarının açılması, ticari kredilerin kapsamının bireysel kredi hesapları dışında kalan hesaplarda izlenen kredileri içerecek şekilde belirlenmesi, kredi faiz gelir tahakkuk ve reeskontları bilgilerinin raporlama kapsamından çıkartılması, banka tarafından tahsil edilen faiz dışındaki her türlü ücret, masraf ve komisyonu içeren tüm kalemlerin, ekspertiz, ipotek ve sigorta hizmetleri gibi bankaya gelir olarak yansımayan ücret ve komisyonlar da dahil diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama faiz oranının hesaplanmasında dikkate alınması yeni formlarda gerçekleştirilen başlıca değişikliklerdir.

Ayrıca, Bankamızca çeşitli kamu kurum ve kuruluşlarına, mahkemelere, avukatlara, vergi dairelerine ve şahıslara verilen mevduat ve kredi azami faiz oranlarının uygulanabilirliği konusunda tereddüt oluştuğu ve Bankamıza bildirilen azami faiz oranları ile fiilen uygulanan azami faiz oranları arasında çok yüksek oranlarda farklılıkların olduğu yönünde özellikle vergi ve icra daireleri ile avukatlardan eleştiriler alınması ve Yargıtay'ın Bankamızdan alınan azami faiz oranlarının kullanılabilir nitelikte olmaması ve bankalarca bizzat uygulanan en yüksek faiz oranlarının davalarda uygulanması gerektiği şeklindeki çeşitli kararları nedeniyle aylık mevduat faiz oranları formlarında olduğu gibi aylık kredi faiz oranı bildirimlerinde de fiilen uygulanan azami faiz oranlarının alınmasına karar verilmiştir.

Bankamız mevduat ve kredi faizleri izleme sisteminin önemli bir unsuru olan söz konusu formların gerek Bankamız açısından kullanım etkinliğinin artırılması gerekse bankanızca bu formların daha sağlıklı, güvenilir ve sorunsuz şekilde Bankamıza bildirilmesini sağlamak amacıyla kredi ağırlıklı ortalama faiz oranlarının haftalık ve aylık raporlamalarında kullanılmak üzere hazırlanan yeni formlar ve açıklamaları ekte gönderilmektedir.

Yeni bildirim formları; aylık bildirimler için 31 Temmuz 2012 döneminden, haftalık bildirimler için ise 27 Temmuz 2012 döneminden itibaren kullanılmaya başlanacaktır. KT210A, KT211A ve KT212A aylık bildirim formları ilgili ayı takip eden 10 iş günü içinde olmak üzere 14 Ağustos 2012 Salı günü akşamına kadar, KT200H, KT201H ve KT202H haftalık bildirim formları ise ilgili haftayı takip eden 3 iş günü olmak üzere 1 Ağustos 2012 Çarşamba günü akşamına kadar Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) ile Bankamıza gönderilecektir.

Bilgi edinilmesini ve söz konusu formların, süreleri içinde Bankamıza gönderilmesi konusunda gerekli özenin gösterilmesi hususunda gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

İrtibat : Gülfem Karahan, e-posta: gulfem.karahan@tcmb.gov.tr , Telefon : (312) 507 58 61
Hakan N. V. Kırklar, e-posta: hakan.kirklar@tcmb.gov.tr, Telefon : (312) 507 58 77
Melih İpeker, e-posta : melih.ipeker@tcmb.gov.tr , Telefon : (312) 507 58 58

Ek : 6 Form ve Açıklamaları (24 Sayfa)
2 Manyetik Ortam Tanımı KT210A ve KT200H (2 sayfa)

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK KREDİ BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI, DİĞER MALİYETLİ AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI-KONSOLİDE
FORM KODU: KT210A

PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ: BİN TL

DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------

İLGİLİ OLDUĞU AY : -----/-----/---------

		0-12 AY ARASI VADELİ				13-24 AY ARASI VADELİ				24 AY ÜZERİ VADELİ			
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı
1	TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14)	$T_1=\sum(T_2+\ldots\ldots+T_{14})$	A_1	DM_1	F_1								
2	İskonto ve İştira Senetleri	T_2	A_2	DM_2	F_2								
3	İhracat Kredileri	T_3	A_3	DM_3	F_3								
4	İthalat Kredileri	T_4	A_4	DM_4	F_4								
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri	T_5	A_5	DM_5	F_5								
6	Diğer Yat. Kredileri	T_6	A_6	DM_6	F_6								
7	İşletme Kredileri	T_7	A_7	DM_7	F_7								
8	İhtisas Kredileri	T_8	A_8	DM_8	F_8								
9	Fon Kaynaklı Krediler	T_9	A_9	DM_9	F_9								
10	Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	T_{10}	A_{10}	DM_{10}	F_{10}								
11	Kıymetli Maden Kredileri	T_{11}	A_{11}	DM_{11}	F_{11}								
12	Faktoring İşlemlerinden Alacaklar	T_{12}	A_{12}	DM_{12}	F_{12}								
13	Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler	T_{13}	A_{13}	DM_{13}	F_{13}								
14	Diğer Krediler	T_{14}	A_{14}	DM_{14}	F_{14}								
15	Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20+21)	$T_{15}=\sum(T_{16}+\ldots\ldots+T_{21})$	A_{15}	DM_{15}	F_{15}								
16	İhtiyaç Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}	F_{16}								
17	Taşıt Kredileri	T_{17}	A_{17}	DM_{17}	F_{17}								
18	Konut Kredileri (Sabit Faizli)	T_{18}	A_{18}	DM_{18}	F_{18}								
19	Konut Kredileri (Değişken Faizli)	T_{19}											
20	Personel Kredileri	T_{20}	A_{20}	DM_{20}	F_{20}								
21	Diğer Tüketici Kredileri	T_{21}	A_{21}	DM_{21}	F_{21}								
22	Kredi Kartları (23+24)	$T_{22}=\sum(T_{23}+T_{24})$	A_{22}	DM_{22}	F_{22}								
23	Bireysel Kredi Kartları	T_{23}	A_{23}	DM_{23}	F_{23}								
24	Personel Kredi Kartları	T_{24}	A_{24}	DM_{24}	F_{24}								
25	Kurumsal Kredi Kartları (Bilgi Amaçlı)	T_{25}	A_{25}	DM_{25}	F_{25}								
26	Kredili Mevduat Hesabı (27+28)(Bilgi Amaçlı)	$T_{26}=(T_{27}+T_{28})$	A_{26}	DM_{26}	F_{26}								
27	Gerçek Kişi	T_{27}	A_{27}	DM_{27}	F_{27}								
28	Tüzel Kişi	T_{28}	A_{28}	DM_{28}	F_{28}								
29	TOPLAM KREDİLER (1+15+22)	$T=\Sigma(T_1+T_{15}+T_{22})$	A_T	DM_T									

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK KREDİ BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI, DİĞER MALİYETLİ AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI-KONSOLİDE
FORM KODU: KT210A

PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ: BİN TL

DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------

İLGİLİ OLDUĞU AY : -----/-----/---------

		0-12 AY ARASI VADELİ				13-24 AY ARASI VADELİ				24 AY ÜZERİ VADELİ			
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı
1	TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14)	$T_1=\sum(T_2+\ldots\ldots+T_{14})$	A_1	DM_1	F_1								
2	İskonto ve İştira Senetleri	T_2	A_2	DM_2	F_2								
3	İhracat Kredileri	T_3	A_3	DM_3	F_3								
4	İthalat Kredileri	T_4	A_4	DM_4	F_4								
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri	T_5	A_5	DM_5	F_5								
6	Diğer Yat. Kredileri	T_6	A_6	DM_6	F_6								
7	İşletme Kredileri	T_7	A_7	DM_7	F_7								
8	İhtisas Kredileri	T_8	A_8	DM_8	F_8								
9	Fon Kaynaklı Krediler	T_9	A_9	DM_9	F_9								
10	Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	T_{10}	A_{10}	DM_{10}	F_{10}								
11	Kıymetli Maden Kredileri	T_{11}	A_{11}	DM_{11}	F_{11}								
12	Faktoring İşlemlerinden Alacaklar	T_{12}	A_{12}	DM_{12}	F_{12}								
13	Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler	T_{13}	A_{13}	DM_{13}	F_{13}								
14	Diğer Krediler	T_{14}	A_{14}	DM_{14}	F_{14}								
15	Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20+21)	$T_{15}=\sum(T_{16}+\ldots\ldots+T_{21})$	A_{15}	DM_{15}	F_{15}								
16	İhtiyaç Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}	F_{16}								
17	Taşıt Kredileri	T_{17}	A_{17}	DM_{17}	F_{17}								
18	Konut Kredileri (Sabit Faizli)	T_{18}	A_{18}	DM_{18}	F_{18}								
19	Konut Kredileri (Değişken Faizli)	T_{19}											
20	Personel Kredileri	T_{20}	A_{20}	DM_{20}	F_{20}								
21	Diğer Tüketici Kredileri	T_{21}	A_{21}	DM_{21}	F_{21}								
22	Kredi Kartları (23+24)	$T_{22}=\sum(T_{23}+T_{24})$	A_{22}	DM_{22}	F_{22}								
23	Bireysel Kredi Kartları	T_{23}	A_{23}	DM_{23}	F_{23}								
24	Personel Kredi Kartları	T_{24}	A_{24}	DM_{24}	F_{24}								
25	Kurumsal Kredi Kartları (Bilgi Amaçlı)	T_{25}	A_{25}	DM_{25}	F_{25}								
26	Kredili Mevduat Hesabı (27+28)(Bilgi Amaçlı)	$T_{26}=(T_{27}+T_{28})$	A_{26}	DM_{26}	F_{26}								
27	Gerçek Kişi	T_{27}	A_{27}	DM_{27}	F_{27}								
28	Tüzel Kişi	T_{28}	A_{28}	DM_{28}	F_{28}								
29	TOPLAM KREDİLER (1+15+22)	$T=\Sigma(T_1+T_{15}+T_{22})$	A_T	DM_T									

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK KREDİ BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI, DİĞER MALİYETLİ AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI-KONSOLİDE
FORM KODU: KT210A

PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ: BİN TL

DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------

İLGİLİ OLDUĞU AY : -----/-----/--------

		0-12 AY ARASI VADELİ				13-24 AY ARASI VADELİ				24 AY ÜZERİ VADELİ			
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı
1	TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14)	$T_1=\sum(T_2+\ldots\ldots+T_{14})$	A_1	DM_1	F_1								
2	İskonto ve İştira Senetleri	T_2	A_2	DM_2	F_2								
3	İhracat Kredileri	T_3	A_3	DM_3	F_3								
4	İthalat Kredileri	T_4	A_4	DM_4	F_4								
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri	T_5	A_5	DM_5	F_5								
6	Diğer Yat. Kredileri	T_6	A_6	DM_6	F_6								
7	İşletme Kredileri	T_7	A_7	DM_7	F_7								
8	İhtisas Kredileri	T_8	A_8	DM_8	F_8								
9	Fon Kaynaklı Krediler	T_9	A_9	DM_9	F_9								
10	Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	T_{10}	A_{10}	DM_{10}	F_{10}								
11	Kıymetli Maden Kredileri	T_{11}	A_{11}	DM_{11}	F_{11}								
12	Faktoring İşlemlerinden Alacaklar	T_{12}	A_{12}	DM_{12}	F_{12}								
13	Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler	T_{13}	A_{13}	DM_{13}	F_{13}								
14	Diğer Krediler	T_{14}	A_{14}	DM_{14}	F_{14}								
15	Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20+21)	$T_{15}=\sum(T_{16}+\ldots\ldots+T_{21})$	A_{15}	DM_{15}	F_{15}								
16	İhtiyaç Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}	F_{16}								
17	Taşıt Kredileri	T_{17}	A_{17}	DM_{17}	F_{17}								
18	Konut Kredileri (Sabit Faizli)	T_{18}	A_{18}	DM_{18}	F_{18}								
19	Konut Kredileri (Değişken Faizli)	T_{19}											
20	Personel Kredileri	T_{20}	A_{20}	DM_{20}	F_{20}								
21	Diğer Tüketici Kredileri	T_{21}	A_{21}	DM_{21}	F_{21}								
22	Kredi Kartları (23+24)	$T_{22}=\sum(T_{23}+T_{24})$	A_{22}	DM_{22}	F_{22}								
23	Bireysel Kredi Kartları	T_{23}	A_{23}	DM_{23}	F_{23}								
24	Personel Kredi Kartları	T_{24}	A_{24}	DM_{24}	F_{24}								
25	Kurumsal Kredi Kartları (Bilgi Amaçlı)	T_{25}	A_{25}	DM_{25}	F_{25}								
26	Kredili Mevduat Hesabı (27+28)(Bilgi Amaçlı)	$T_{26}=(T_{27}+T_{28})$	A_{26}	DM_{26}	F_{26}								
27	Gerçek Kişi	T_{27}	A_{27}	DM_{27}	F_{27}								
28	Tüzel Kişi	T_{28}	A_{28}	DM_{28}	F_{28}								
29	TOPLAM KREDİLER (1+15+22)	$T=\Sigma(T_1+T_{15}+T_{22})$	A_T	DM_T									

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK KREDİ BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI, DİĞER MALİYETLİ AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI-KONSOLİDE
FORM KODU: KT210A

PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ: BİN TL

DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------

İLGİLİ OLDUĞU AY : -----/-----/---------

		0-12 AY ARASI VADELİ				13-24 AY ARASI VADELİ				24 AY ÜZERİ VADELİ			
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı
1	TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14)	$T_1=\sum(T_2+\ldots\ldots+T_{14})$	A_1	DM_1	F_1								
2	İskonto ve İştira Senetleri	T_2	A_2	DM_2	F_2								
3	İhracat Kredileri	T_3	A_3	DM_3	F_3								
4	İthalat Kredileri	T_4	A_4	DM_4	F_4								
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri	T_5	A_5	DM_5	F_5								
6	Diğer Yat. Kredileri	T_6	A_6	DM_6	F_6								
7	İşletme Kredileri	T_7	A_7	DM_7	F_7								
8	İhtisas Kredileri	T_8	A_8	DM_8	F_8								
9	Fon Kaynaklı Krediler	T_9	A_9	DM_9	F_9								
10	Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	T_{10}	A_{10}	DM_{10}	F_{10}								
11	Kıymetli Maden Kredileri	T_{11}	A_{11}	DM_{11}	F_{11}								
12	Faktoring İşlemlerinden Alacaklar	T_{12}	A_{12}	DM_{12}	F_{12}								
13	Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler	T_{13}	A_{13}	DM_{13}	F_{13}								
14	Diğer Krediler	T_{14}	A_{14}	DM_{14}	F_{14}								
15	Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20+21)	$T_{15}=\sum(T_{16}+\ldots\ldots+T_{21})$	A_{15}	DM_{15}	F_{15}								
16	İhtiyaç Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}	F_{16}								
17	Taşıt Kredileri	T_{17}	A_{17}	DM_{17}	F_{17}								
18	Konut Kredileri (Sabit Faizli)	T_{18}	A_{18}	DM_{18}	F_{18}								
19	Konut Kredileri (Değişken Faizli)	T_{19}											
20	Personel Kredileri	T_{20}	A_{20}	DM_{20}	F_{20}								
21	Diğer Tüketici Kredileri	T_{21}	A_{21}	DM_{21}	F_{21}								
22	Kredi Kartları (23+24)	$T_{22}=\sum(T_{23}+T_{24})$	A_{22}	DM_{22}	F_{22}								
23	Bireysel Kredi Kartları	T_{23}	A_{23}	DM_{23}	F_{23}								
24	Personel Kredi Kartları	T_{24}	A_{24}	DM_{24}	F_{24}								
25	Kurumsal Kredi Kartları (Bilgi Amaçlı)	T_{25}	A_{25}	DM_{25}	F_{25}								
26	Kredili Mevduat Hesabı (27+28)(Bilgi Amaçlı)	$T_{26}=(T_{27}+T_{28})$	A_{26}	DM_{26}	F_{26}								
27	Gerçek Kişi	T_{27}	A_{27}	DM_{27}	F_{27}								
28	Tüzel Kişi	T_{28}	A_{28}	DM_{28}	F_{28}								
29	TOPLAM KREDİLER (1+15+22)	$T=\Sigma(T_1+T_{15}+T_{22})$	A_T	DM_T									

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK KREDİ BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI, DİĞER MALİYETLİ AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI-KONSOLİDE
FORM KODU: KT210A

PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ: BİN TL

DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------

İLGİLİ OLDUĞU AY : -----/-----/--------

		0-12 AY ARASI VADELİ				13-24 AY ARASI VADELİ				24 AY ÜZERİ VADELİ			
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı
1	TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14)	$T_1=\sum(T_2+\ldots\ldots+T_{14})$	A_1	DM_1	F_1								
2	İskonto ve İştira Senetleri	T_2	A_2	DM_2	F_2								
3	İhracat Kredileri	T_3	A_3	DM_3	F_3								
4	İthalat Kredileri	T_4	A_4	DM_4	F_4								
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri	T_5	A_5	DM_5	F_5								
6	Diğer Yat. Kredileri	T_6	A_6	DM_6	F_6								
7	İşletme Kredileri	T_7	A_7	DM_7	F_7								
8	İhtisas Kredileri	T_8	A_8	DM_8	F_8								
9	Fon Kaynaklı Krediler	T_9	A_9	DM_9	F_9								
10	Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	T_{10}	A_{10}	DM_{10}	F_{10}								
11	Kıymetli Maden Kredileri	T_{11}	A_{11}	DM_{11}	F_{11}								
12	Faktoring İşlemlerinden Alacaklar	T_{12}	A_{12}	DM_{12}	F_{12}								
13	Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler	T_{13}	A_{13}	DM_{13}	F_{13}								
14	Diğer Krediler	T_{14}	A_{14}	DM_{14}	F_{14}								
15	Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20+21)	$T_{15}=\sum(T_{16}+\ldots\ldots+T_{21})$	A_{15}	DM_{15}	F_{15}								
16	İhtiyaç Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}	F_{16}								
17	Taşıt Kredileri	T_{17}	A_{17}	DM_{17}	F_{17}								
18	Konut Kredileri (Sabit Faizli)	T_{18}	A_{18}	DM_{18}	F_{18}								
19	Konut Kredileri (Değişken Faizli)	T_{19}											
20	Personel Kredileri	T_{20}	A_{20}	DM_{20}	F_{20}								
21	Diğer Tüketici Kredileri	T_{21}	A_{21}	DM_{21}	F_{21}								
22	Kredi Kartları (23+24)	$T_{22}=\sum(T_{23}+T_{24})$	A_{22}	DM_{22}	F_{22}								
23	Bireysel Kredi Kartları	T_{23}	A_{23}	DM_{23}	F_{23}								
24	Personel Kredi Kartları	T_{24}	A_{24}	DM_{24}	F_{24}								
25	Kurumsal Kredi Kartları (Bilgi Amaçlı)	T_{25}	A_{25}	DM_{25}	F_{25}								
26	Kredili Mevduat Hesabı (27+28)(Bilgi Amaçlı)	$T_{26}=(T_{27}+T_{28})$	A_{26}	DM_{26}	F_{26}								
27	Gerçek Kişi	T_{27}	A_{27}	DM_{27}	F_{27}								
28	Tüzel Kişi	T_{28}	A_{28}	DM_{28}	F_{28}								
29	TOPLAM KREDİLER (1+15+22)	$T=\Sigma(T_1+T_{15}+T_{22})$	A_T	DM_T									

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK KREDİ BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI, DİĞER MALİYETLİ AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI-KONSOLİDE
FORM KODU: KT210A

PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ: BİN TL

DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------

İLGİLİ OLDUĞU AY : -----/-----/---------

		0-12 AY ARASI VADELİ				13-24 AY ARASI VADELİ				24 AY ÜZERİ VADELİ			
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı
1	TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14)	$T_1=\sum(T_2+\ldots\ldots+T_{14})$	A_1	DM_1	F_1								
2	İskonto ve İştira Senetleri	T_2	A_2	DM_2	F_2								
3	İhracat Kredileri	T_3	A_3	DM_3	F_3								
4	İthalat Kredileri	T_4	A_4	DM_4	F_4								
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri	T_5	A_5	DM_5	F_5								
6	Diğer Yat. Kredileri	T_6	A_6	DM_6	F_6								
7	İşletme Kredileri	T_7	A_7	DM_7	F_7								
8	İhtisas Kredileri	T_8	A_8	DM_8	F_8								
9	Fon Kaynaklı Krediler	T_9	A_9	DM_9	F_9								
10	Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	T_{10}	A_{10}	DM_{10}	F_{10}								
11	Kıymetli Maden Kredileri	T_{11}	A_{11}	DM_{11}	F_{11}								
12	Faktoring İşlemlerinden Alacaklar	T_{12}	A_{12}	DM_{12}	F_{12}								
13	Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler	T_{13}	A_{13}	DM_{13}	F_{13}								
14	Diğer Krediler	T_{14}	A_{14}	DM_{14}	F_{14}								
15	Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20+21)	$T_{15}=\sum(T_{16}+\ldots\ldots+T_{21})$	A_{15}	DM_{15}	F_{15}								
16	İhtiyaç Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}	F_{16}								
17	Taşıt Kredileri	T_{17}	A_{17}	DM_{17}	F_{17}								
18	Konut Kredileri (Sabit Faizli)	T_{18}	A_{18}	DM_{18}	F_{18}								
19	Konut Kredileri (Değişken Faizli)	T_{19}											
20	Personel Kredileri	T_{20}	A_{20}	DM_{20}	F_{20}								
21	Diğer Tüketici Kredileri	T_{21}	A_{21}	DM_{21}	F_{21}								
22	Kredi Kartları (23+24)	$T_{22}=\sum(T_{23}+T_{24})$	A_{22}	DM_{22}	F_{22}								
23	Bireysel Kredi Kartları	T_{23}	A_{23}	DM_{23}	F_{23}								
24	Personel Kredi Kartları	T_{24}	A_{24}	DM_{24}	F_{24}								
25	Kurumsal Kredi Kartları (Bilgi Amaçlı)	T_{25}	A_{25}	DM_{25}	F_{25}								
26	Kredili Mevduat Hesabı (27+28)(Bilgi Amaçlı)	$T_{26}=(T_{27}+T_{28})$	A_{26}	DM_{26}	F_{26}								
27	Gerçek Kişi	T_{27}	A_{27}	DM_{27}	F_{27}								
28	Tüzel Kişi	T_{28}	A_{28}	DM_{28}	F_{28}								
29	TOPLAM KREDİLER (1+15+22)	$T=\Sigma(T_1+T_{15}+T_{22})$	A_T	DM_T									

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: KT210A-KT211A-KT212A /STOK

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form ay sonları itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili ay sonuna kadar formda belirtilen kredi türleri itibarıyla, kullandırılmış olan ve raporlama tarihi itibarıyla bakiye veren **(stok),** müşteri bazındaki her bir kredi türü ve vade dilimi için hesaplanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarının, formda belirtilen kredi türleri itibarıyla kredinin kullanana maliyetinin hesaplanmasında kullanılacak aşağıda açıklaması yapılan diğer maliyetlerin faiz oranları cinsinden ve ilgili ay içinde fiilen uygulanan en yüksek faiz oranının izlenmesini sağlamaktır.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı : KT211A formunda bankaların sadece yurtiçi şubelerince kullandırılan kredi hesapları, **KT212A** formunda yurt dışı şubelerince yurtiçi yerleşiklere kullandırılan kredi hesapları ve **KT210A** formunda ise iki formun toplamı (konsolide) raporlanacaktır.

Tekdüzen Raporlama Setimizdeki KR200A form açıklamamızda da olduğu gibi, THP'de yurtiçinde yerleşik kişilere ilişkin bilgilerin detaylı olarak izlenmesi amacıyla yurtiçi kredilere ilişkin hesaplar kredi türleri itibarıyla detaylandırılmış, ancak yurtdışı kredilere ilişkin hesaplarda aynı kredi türleri detaylandırılmamıştır. Bu bağlamda bu formların doldurulması aşamasında kredilerin yurtiçi ve yurtdışı olarak sınıflandırılmasında krediyi kullanan kişi ya da firmanın Türkiye'de yerleşik olup olmamasına göre sınıflandırma yapılacaktır. Bu çerçevede, bankaların yurt içi şubelerince kullandırılan krediler KT211A formunda, yurtdışı şubeleri tarafından Türkiye'de yerleşik kişi ya da firmaya kullandırdığı krediler KT212A formunda sınıflandırılırken, Türkiye dışında yerleşik kişi ya da firmalara kullandırılan yurtdışı krediler (128-129-148 ve 149 no.lu kredi hesapları) raporlama kapsamına dahil edilmeyecektir.

(b) Vadeler : Vade sınıflandırması kredinin orijinal vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, yeniden ödeme planına bağlanan alacakların vadesi ödeme planında belirtilen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orijinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

(c) Tutar : Bu sütuna, raporlaması yapılacak ayın son iş gününe kadar kullandırılan ve son iş günü itibarıyla bakiye veren tüm nakdi kredilerin tasfiye olacak alacaklar düşüldükten sonraki net tutarı yazılacaktır.

c.1. Ara Toplam : Formun 1, 15, 22, 26 ve 29. satırlarına ara toplamlar yazılacaktır. Örneğin, ticari krediler için T_1 ara toplam satırına 2. sıradan 14. sıraya kadar olan (14 dahil) satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

c.2. Toplam Krediler : Bu satıra, formda yer alan her bir kredi türü tutarının dikey sütun toplamı yazılacaktır. Örneğin, 0-12 ay arası vadeli krediler için toplam krediler satırına 1, 15 ve 22 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

Diğer vade ayrımları için "Ara Toplamlar" ve "Toplam Krediler" satırları 0-12 ay arası vadeli örneğinde olduğu gibi doldurularak raporlanacaktır.

(d) Kredi türleri bu formda ticari krediler, tüketici kredileri, kredi kartları ve kredili mevduat hesapları olarak sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da kendi alt kredi çeşitlerine göre ayrılmıştır.

d.1. 26. sıradaki Kredili Mevduat Hesapları (KMH), gerçek kişi ve tüzel kişi ayrımında bilgi amaçlı olarak yer almakta olup, gerçek kişilere ait KMH tutarı 21. satırda, tüzel kişilere ait tutar ise 14. satırda dikkate alındığından, 26. satır "Toplam Krediler" satırına dahil edilmeyecektir.

(e) Para Kodu : Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro ve Dövize Endeksli Krediler için ayrı ayrı, bu dövizler haricinde kalan diğer döviz cinsleri için ise tek bir form doldurulacaktır. Döviz için olan formlar bankanın ilgili ay sonuna ait gişe döviz alış kuru üzerinden Türk Lirasına çevrilmek suretiyle doldurulacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili döviz cinsleri üzerinden kullandırılan kredi tutarlarının Türk Lirasına çevrilmesi ve her bir kredi için uygulanan faiz oranlarının bu tutarlar ile ağırlıklandırılması suretiyle hesaplanacaktır.

(f) Faiz Oranı :

f.1. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı : Bu sütuna, her bir kredi türü itibarıyla müşteri bazında fiilen kullandırılan kredi tutarı ile bu krediye uygulanan faiz oranlarının ilişkilendirilmesi suretiyle ekte verilen örneğe göre hesaplanan ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır.

Bireysel, kurumsal ve personel kredi kartları için ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında akdi ve gecikme faiz oranları dikkate alınacak olup, bu iki faiz oranının ağırlıklı ortalaması raporlanacaktır. Örneğin, toplam kredi kartı harcamasının 100 TL'lik kısmının krediye dönüştüğü ve bu 100 TL'nin 75 TL'lik kısmına akdi faiz oranı (%2,34), 25 TL'lik kısmına ise gecikme faiz oranı (%2,84) uygulandığını varsayalım. Bu durumda raporlama yapılacak kredi kartı ağırlıklı ortalama faiz oranı (0,75*2,34+0,25*2,84)/100= % 2,46 olacaktır.

İlgili ağırlıklı ortalama faiz oranı sütununa yazılacak olan faiz oranı, fiilen uygulanan basit faiz oranının yıllıklandırılması suretiyle hesaplanacak ağırlıklandırılmış faiz oranı olacaktır. Ağırlıklı ortalama faiz oranının nasıl hesaplanacağı ve faiz oranlarının nasıl yıllıklandırılacağı Talimatımız ekinde yer alan **"Örnek 1-A ve B'**de açıklanmaktadır.

f.2. Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa, kredinin müşteriye faiz dışındaki maliyetini yansıtacak şekilde (BSMV ve KKDF gibi tüm bankalar için mutad olan vergiler hariç) banka tarafından alınan faiz dışındaki her türlü ücret, masraf ve komisyonu içeren tüm kalemlerin (ekspertiz, ipotek ve sigorta hizmetleri gibi bankaya gelir olarak yansımayan ücret ve komisyonlar da dahil) kredi tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama faiz oranları ile toplamı yazılacaktır. Örneğin, kullanılacak 100.000 TL tutarında bir tüketici kredisinin faiz oranının sözleşmede yıllık % 5 ve bu özel faiz oranı için kredi müşterisinden alınacak katkı payı tutarının 5.000 TL olduğunu varsayalım. Bu durumda, diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında müşteriden tahsil edilecek katkı payı tutarı da dikkate alınacak ve söz konusu faiz oranı, %5 olan liste faiz oranına %5'e tekabül eden diğer maliyetler cinsinden faiz oranı eklenerek %10 olarak hesaplanacaktır. Liste faiz oranının %0 olması durumunda dahi diğer maliyetler dikkate alınarak faiz oranı hesaplanacak ve bildirimde bulunulacaktır.

f.3. Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı : Bu sütuna ilgili kredi türü itibarıyla raporlama yapılacak ay içinde **"uygulanan**" en yüksek "yıllık basit faiz oranı" yazılacaktır. Fiilen uygulanan en yüksek faiz oranının nasıl belirleneceği Talimatımız ekinde yer alan **"Örnek 2"**de açıklanmaktadır.

6- SIRA BAŞLIKLARI:

1. Ticari Krediler (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14) : 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 ve 14'üncü sıraların toplamı yazılacaktır.

2. İskonto ve İştira Senetleri:

İskonto ve iştira senetleri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
100, 15000, 15001 hesapları toplamından 102 hesap bakiyesi düşülecektir.	101, 15100, 15101 toplamından 103 hesap bakiyesi düşülecektir.

3. İhracat Kredileri:

İhracat kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
110, 112, 13850, 14050, 15010, 15210, 15400, 15600	111, 113, 13950, 14150, 15110, 15310, 15500, 15700

4. İthalat Kredileri:

İthalat kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
114, 15220	115, 15320

5. İhracat Garantili Yatırım Kredileri:

İhracat garantili yatırım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
130, 132, 15410, 15610	131, 133, 15510, 15710

6. Diğer Yatırım Kredileri:

Diğer yatırım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
134, 136, 15430, 15630	135, 137, 15530, 15730

7. İşletme Kredileri:

İşletme kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
15480 ve 15680 no.lu hesap bakiyeleri ile 116, 118, 138 ve 140 no.lu hesaplarda izlenen işletme kredisi niteliğindeki krediler	15580 ve 15780 no.lu hesap bakiyeleri ile 117, 119, 139 ve 141 no.lu hesaplarda izlenen işletme kredisi niteliğindeki krediler

8. İhtisas Kredileri:

İhtisas kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
120, 142, 15040, 15240, 15440, 15640	121, 143, 15140, 15340, 15540, 15740

9. Fon Kaynaklı Krediler:

Fon kaynaklı krediler başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
124, 144, 15050, 15250, 15450, 15650	125, 145, 15150, 15350, 15550, 15750

10. Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri

Müşteri adına menkul değer alım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11814, 126017, 14014, 146017, 152806, 156806	11914, 127017, 14114, 147017, 153806, 157806

11. Kıymetli Maden Kredileri

Kıymetli maden kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları
Yabancı Para
123001, 123009, 123101, 123109 no.lu hesap bakiyeleri ile 15180 ve 15380 no.lu hesaplarda izlenen kıymetli maden kredisi niteliğindeki krediler

12. Faktoring İşlemlerinden Alacaklar

Faktoring işlemlerinden alacaklar başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
104, 15002	105, 15102

13. Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler

Banka dışı mali kesime kullandırılan krediler başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126006, 126009, 126016, 126019, 146006, 146009, 146016, 146019, 146026, 146029	127006, 127009, 127016, 127019, 147006, 147009, 147016, 147019, 147026, 147029

14. Diğer Krediler :

1-13 satırlarda bildirilmeyip ticari nitelikli olan diğer tüm kredi hesap bakiyelerinin toplamı yazılacaktır (126, 127, 146, 147 hesapların, 13-Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Kediler satırındaki hesaplar dışındaki alt hesapları ile 15696, 15796, 128, 129, 148 ve 149 no.lu hesap bakiyeleri hariç tutulacaktır.)

Kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler burada raporlanacak olup, bu hesaplara ilişkin olarak 11631, 11731, 11831, 11931, 13831, 13931, 14031, 14131, 15093, 15193, 15293, 15393, 15493, 15593, 15693, 15793 no.lu hesaplarda izlenen kurumsal kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar** yazılacaktır.

Tüzel kişilere ait kredili mevduat hesapları da burada raporlanacak olup, bu hesaplara ilişkin olarak 116421, 117421, 118421, 119421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096, 15196, 15296 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki kredilere ilişkin bakiyeler yazılacaktır.

15. Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20+21) :

16, 17, 18, 19, 20 ve 21’ inci sıraların toplamı yazılacaktır.

16. İhtiyaç Kredileri

İhtiyaç kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116202, 118202, 1182031, 138202, 140202, 1402031, 150902, 152902, 1529031, 154902, 156902, 1569031	117202, 119202, 1192031, 139202, 141202, 1412031, 151902, 153902, 1539031, 155902, 157902, 1579031

17. Taşıt Kredileri

Taşıt kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116201, 118201, 1182030, 138201, 140201, 1402030, 150901, 152901, 1529030, 154901, 156901, 1569030	117201, 119201, 1192030, 139201, 141201, 1412030, 151901, 153901, 1539030, 155901, 157901, 1579030

18. Konut Kredileri (Sabit Faizli)

Konut kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116200, 118200, 138200, 140200, 150900, 152900, 154900, 156900 no.lu hesaplarda izlenen sabit faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler	117200, 119200, 139200, 141200, 151900, 153900, 155900, 157900 no.lu hesaplarda izlenen sabit faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler

19. Konut Kredileri (Değişken Faizli)

Konut kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116200, 118200, 138200, 140200, 150900, 152900, 154900, 156900 no.lu hesaplarda izlenen değişken faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler	117200, 119200, 139200, 141200, 151900, 153900, 155900, 157900 no.lu hesaplarda izlenen değişken faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler

20. Personel Kredileri

Personel kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11640, 11840, 13840, 14040, 15094, 15294, 15494, 15694	11740, 11940, 13940, 14140, 15194, 15394, 15594, 15794

21. Diğer Tüketici Kredileri

Diğer tüketici kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116209, 118209, 1182039, 138209, 140209, 1402039, 150909, 152909, 1529039, 154909, 156909, 1569039 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait diğer tüketici kredisi niteliğindeki krediler	117209, 119209, 1192039, 139209, 141209, 1412039, 151909, 153909, 1539039, 155909, 157909, 1579039 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait diğer tüketici kredisi niteliğindeki krediler

Gerçek kişilere ait kredili mevduat hesapları burada raporlanacak olup, bu hesaplara ilişkin olarak 116420, 117420, 118420, 119420 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096, 15196, 15296 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki kredilere ilişkin bakiyeler yazılacaktır.

22. Kredi Kartları (23+24) :

23 ve 24'üncü sıraların toplamı yazılacaktır.

Döviz cinsinden kredi kartı işlemlerinin TL olarak izlenmesi ve müşteriye gönderilen hesap ekstresinde harcama tutarlarının TL olarak bildirilerek TL işlemler için geçerli faiz oranının kullanılması halinde, kredilendirilen döviz cinsinden kredi kartı tutar ve uygulanan faiz oranlarının TL cinsinden raporlaması; kredi kartı işlemlerinin döviz cinsinden izlenmesi ve döviz cinsinden faiz oranı uygulanması durumunda ise ilgili döviz cinsi başlığı altında bildirim yapılması gerekmektedir.

23. Bireysel Kredi Kartları

Bireysel kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11621, 11821, 13821, 14021, 15091, 15291, 15491, 15691 no.lu hesaplarda izlenen bireysel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**	11721, 11921, 13921, 14121, 15191, 15391, 15591, 15791 no.lu hesaplarda izlenen bireysel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**

24. Personel Kredi Kartları

Personel kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11641, 11841, 13841, 14041, 15095, 15295, 15495, 15695 no.lu hesaplarda izlenen personel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**	11741, 11941, 13941, 14141, 15195, 15395, 15595, 15795 no.lu hesaplarda izlenen personel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**

25. Kurumsal Kredi Kartları (Bilgi Amaçlı)

Diğer krediler başlığı altında sınıflandırılan kurumsal kredi kartları bilgi amaçlı olarak burada da yer alacak olup, kurumsal kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11631, 11831, 13831, 14031, 15093, 15293, 15493, 15693 no.lu hesaplarda izlenen kurumsal kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**	11731, 11931, 13931, 14131, 15193, 15393, 15593, 15793 no.lu hesaplarda izlenen kurumsal kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**

26. Kredili Mevduat Hesabı-KMH (27+28) (Bilgi Amaçlı):

27 ve 28’ inci sıraların toplamı yazılacaktır.

27. Gerçek Kişi

Diğer tüketici kredileri içerisinde sınıflandırılan gerçek kişi KMH’lar bilgi amaçlı olarak burada da yer alacaktır. Gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116420 ve 118420 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096 ve 15296 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler	117420 ve 119420 no.lu hesap bakiyeleri ile 15196 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler

28. Tüzel Kişi

Diğer krediler içerisinde sınıflandırılan tüzel kişi KMH'lar bilgi amaçlı olarak burada da yer alacaktır. Tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116421 ve 118421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096 ve 15296 no.lu hesaplarda izlenen tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler	117421 ve 119421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15196 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler

29. Toplam Krediler (1+15+22) :

1, 15 ve 22'inci sıralarının toplamı yazılacaktır.

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: KT200H-KT201H-KT202H /FLOW

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form hafta sonları itibarıyla hazırlanacaktır.

5-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili hafta içinde formda belirtilen kredi türleri itibarıyla, farklı bir hesap numarasıyla yeni kullandırılmış krediler ve vade bitiminde mevcut sözleşme şartlarıyla (tutar, vade ve faiz oranı gibi) ya da farklı sözleşme şartlarıyla yenilenen kredi hesaplarından ilgili haftanın son işgünü itibarıyla bakiye veren **(flow)** her bir kredi türü ve vade dilimi için hesaplanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarının ve formda belirtilen kredi türleri itibarıyla kredinin kullanana maliyetinin hesaplanmasında kullanılacak aşağıda açıklaması yapılan diğer maliyetlerin faiz oranları cinsinden izlenmesini sağlamaktır.

Borçlu cari hesap, rotatif kredi ve kredili mevduat hesabı şeklinde bankalarca müşterilerine kullandırılan kredilerin ilgili bildirim haftasında, ne zaman açıldıklarına bakılmaksızın, haftanın son iş günü bakiyeleri ve bu bakiyelere uygulanan faiz oranları raporlanacaktır.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı : KT201H formunda bankaların sadece yurtiçi şubelerince kullandırılan kredi hesapları, **KT202A** formunda yurt dışı şubelerince yurtiçi yerleşiklere kullandırılan kredi hesapları ve **KT200H** formunda ise iki formun toplamı (konsolide) raporlanacaktır.

Tekdüzen Raporlama Setimizdeki KR200A form açıklamamızda da olduğu gibi, THP'de yurtiçinde yerleşik kişilere ilişkin bilgilerin detaylı olarak izlenmesi amacıyla yurtiçi kredilere ilişkin hesaplar kredi türleri itibarıyla detaylandırılmış, ancak yurtdışı kredilere ilişkin hesaplarda aynı kredi türleri detaylandırılmamıştır. Bu bağlamda bu formların doldurulması aşamasında kredilerin yurtiçi ve yurtdışı olarak sınıflandırılmasında krediyi kullanan kişi ya da firmanın Türkiye'de yerleşik olup olmamasına göre sınıflandırma yapılacaktır. Bu çerçevede, bankaların yurt içi şubelerince kullandırılan krediler KT201H formunda, yurtdışı şubeleri tarafından Türkiye'de yerleşik kişi ya da firmaya kullandırdığı krediler KT202H formunda sınıflandırılırken, Türkiye dışında yerleşik kişi ya da firmalara kullandırılan yurtdışı krediler (128-129-148 ve 149 no.lu kredi hesapları) raporlama kapsamına dahil edilmeyecektir.

(b) Vadeler : Vade sınıflandırması kredinin orijinal vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, yeniden ödeme planına bağlanan alacakların vadesi ödeme planında belirtilen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orijinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

(c) Tutar : Bu sütuna, raporlaması yapılacak haftanın son iş gününe kadar kullandırılan ve son iş günü itibarıyla bakiye veren tüm nakdi kredilerin (net) tutarı (tasfiye olacak alacaklar kredi tutarlarına dahil edilmeyecektir) yazılacaktır.

c.1. Ara Toplam : Formun 1, 15, 22, 26 ve 29. satırlarına ara toplamlar yazılacaktır. Örneğin, ticari krediler için T_1 ara toplam satırına 2. sıradan 14. sıraya kadar olan (14 dahil) satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

c.2. Toplam Krediler : Bu satıra, formda yer alan her bir kredi türü tutarının dikey sütun toplamı yazılacaktır. Örneğin, 0-12 ay arası vadeli krediler için toplam krediler satırına 1, 15 ve 22 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

Diğer vade ayrımları için "Ara Toplamlar" ve "Toplam Krediler" satırları 0-12 ay arası vadeli örneğinde olduğu gibi doldurularak raporlanacaktır.

(d) Kredi türleri bu formda ticari krediler, tüketici kredileri, kredi kartları ve kredili mevduat hesapları olarak sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da kendi alt kredi çeşitlerine göre ayrılmıştır.

d.1. 26. sıradaki Kredili Mevduat Hesapları (KMH), gerçek kişi ve tüzel kişi ayrımında bilgi amaçlı olarak yer almakta olup, gerçek kişilere ait KMH tutarı 21. satırda, tüzel kişilere ait tutar ise 14. satırda dikkate alındığından, 26. satır "Toplam Krediler" satırına dahil edilmeyecektir.

(e) Para Kodu : Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro ve Dövize Endeksli Krediler için ayrı ayrı, bu dövizler haricinde kalan diğer döviz cinsleri için ise tek bir form doldurulacaktır. Döviz için olan formlar bankanın ilgili ay sonuna ait gişe döviz alış kuru üzerinden Türk Lirasına çevrilmek suretiyle doldurulacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili döviz cinsleri üzerinden kullandırılan kredi tutarlarının Türk Lirasına çevrilmesi ve her bir kredi için uygulanan faiz oranlarının bu tutarlar ile ağırlıklandırılması suretiyle hesaplanacaktır.

(f) Faiz Oranı :

f.1. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı : Bu sütuna, her bir kredi türü itibarıyla müşteri bazında fiilen kullandırılan kredi tutarı ile bu krediye uygulanan faiz oranlarının ilişkilendirilmesi suretiyle ekte verilen örneğe göre hesaplanan ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır.

Bireysel, kurumsal ve personel kredi kartları için ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında akdi ve gecikme faiz oranları dikkate alınacak olup, bu iki faiz oranının ağırlıklı ortalaması raporlanacaktır. Örneğin, toplam kredi kartı harcamasının 100 TL'lik kısmının krediye dönüştüğü ve bu 100 TL'nin 75 TL'lik kısmına akdi faiz oranı (%2,34), 25 TL'lik kısmına ise gecikme faiz oranı (%2,84) uygulandığını varsayalım. Bu durumda raporlama yapılacak kredi kartı ağırlıklı ortalama faiz oranı (0,75*2,34+0,25*2,84)/100= % 2,46 olacaktır.

İlgili ağırlıklı ortalama faiz oranı sütununa yazılacak olan faiz oranı, fiilen uygulanan basit faiz oranının yıllıklandırılması suretiyle hesaplanacak ağırlıklandırılmış faiz oranı olacaktır. Ağırlıklı ortalama faiz oranının nasıl hesaplanacağı ve faiz oranlarının nasıl yıllıklandırılacağı Talimatımız ekinde yer alan **"Örnek 1-A ve B'**de açıklanmaktadır.

f.2. Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa, kredinin faiz dışındaki maliyetini yansıtacak şekilde (BSMV ve KKDF gibi tüm bankalar için mutad olan vergiler hariç) banka tarafından alınan faiz dışındaki her türlü ücret, masraf ve komisyonu içeren tüm kalemlerin (ekspertiz, ipotek ve sigorta hizmetleri gibi bankaya gelir olarak yansımayan ücret ve komisyonlar da dahil) kredi tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama faiz oranları ile toplamı yazılacaktır. Örneğin kullanılacak 100.000 TL tutarında bir tüketici kredisinin faiz oranının sözleşmede yıllık % 5 ve bu özel faiz oranı için kredi müşterisinden alınacak katkı payı tutarının 5.000 TL olduğunu varsayalım. Bu durumda, diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında müşteriden tahsil edilecek katkı payı tutarı da dikkate alınacak ve söz konusu faiz oranı, %5 olan liste faiz oranına %5'e tekabül eden diğer maliyetler cinsinden faiz oranı eklenerek %10 olarak hesaplanacaktır. Liste faiz oranının %0 olması durumunda dahi diğer maliyetler dikkate alınarak faiz oranı hesaplanacak ve bildirimde bulunulacaktır.

6- SIRA BAŞLIKLARI:

1. Ticari Krediler (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14) : 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 ve 14'üncü sıraların toplamı yazılacaktır.

2. İskonto ve İştira Senetleri:

İskonto ve iştira senetleri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
100, 15000, 15001 hesapları toplamından 102 hesap bakiyesi düşülecektir.	101, 15100, 15101 toplamından 103 hesap bakiyesi düşülecektir.

3. İhracat Kredileri:

İhracat kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
110, 112, 13850, 14050, 15010, 15210, 15400, 15600	111, 113, 13950, 14150, 15110, 15310, 15500, 15700

4. İthalat Kredileri:

İthalat kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
114, 15220	115, 15320

5. İhracat Garantili Yatırım Kredileri:

İhracat garantili yatırım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
130, 132, 15410, 15610	131, 133, 15510, 15710

6. Diğer Yatırım Kredileri:

Diğer yatırım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
134, 136, 15430, 15630	135, 137, 15530, 15730

7. İşletme Kredileri:

İşletme kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
15480 ve 15680 no.lu hesap bakiyeleri ile 116, 118, 138 ve 140 no.lu hesaplarda izlenen işletme kredisi niteliğindeki krediler	15580 ve 15780 no.lu hesap bakiyeleri ile 117, 119, 139 ve 141 no.lu hesaplarda izlenen işletme kredisi niteliğindeki krediler

8. İhtisas Kredileri:

İhtisas kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
120, 142, 15040, 15240, 15440, 15640	121, 143, 15140, 15340, 15540, 15740

9. Fon Kaynaklı Krediler:

Fon kaynaklı krediler başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
124, 144, 15050, 15250, 15450, 15650	125, 145, 15150, 15350, 15550, 15750

10. Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri

Müşteri adına menkul değer alım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11814, 126017, 14014, 146017, 152806, 156806	11914, 127017, 14114, 147017, 153806, 157806

11. Kıymetli Maden Kredileri

Kıymetli maden kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları
Yabancı Para
123001, 123009, 123101, 123109 no.lu hesap bakiyeleri ile 15180 ve 15380 no.lu hesaplarda izlenen kıymetli maden kredisi niteliğindeki krediler

12. Faktoring İşlemlerinden Alacaklar

Faktoring işlemlerinden alacaklar başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
104, 15002	105, 15102

13. Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler

Banka dışı mali kesime kullandırılan krediler başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126006, 126009, 126016, 126019, 146006, 146009, 146016, 146019, 146026, 146029	127006, 127009, 127016, 127019, 147006, 147009, 147016, 147019, 147026, 147029

14. Diğer Krediler :

1-13 satırlarda bildirilmeyip ticari nitelikli olan diğer tüm kredi hesap bakiyelerinin toplamı yazılacaktır. (126, 127, 146, 147 hesapların, 13-Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Kediler satırındaki hesaplar dışındaki alt hesapları ile 15696, 15796, 128, 129, 148 ve 149 no.lu hesap bakiyeleri hariç tutulacaktır.)

Kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler burada raporlanacak olup, bu hesaplara ilişkin olarak 11631, 11731, 11831, 11931, 13831, 13931, 14031, 14131, 15093, 15193, 15293, 15393, 15493, 15593, 15693, 15793 no.lu hesaplarda izlenen kurumsal kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar** yazılacaktır.

Tüzel kişilere ait kredili mevduat hesapları da burada raporlanacak olup, bu hesaplara ilişkin olarak 116421, 117421, 118421, 119421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096, 15196, 15296 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki kredilere ilişkin bakiyeler yazılacaktır.

15. Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20+21) :

16, 17, 18, 19, 20 ve 21' inci sıraların toplamı yazılacaktır.

16. İhtiyaç Kredileri

İhtiyaç kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116202, 118202, 1182031, 138202, 140202, 1402031, 150902, 152902, 1529031, 154902, 156902, 1569031	117202, 119202, 1192031, 139202, 141202, 1412031, 151902, 153902, 1539031, 155902, 157902, 1579031

17. Taşıt Kredileri

Taşıt kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116201, 118201, 1182030, 138201, 140201, 1402030, 150901, 152901, 1529030, 154901, 156901, 1569030	117201, 119201, 1192030, 139201, 141201, 1412030, 151901, 153901, 1539030, 155901, 157901, 1579030

18. Konut Kredileri (Sabit Faizli)

Konut kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116200, 118200, 138200, 140200, 150900, 152900, 154900, 156900 no.lu hesaplarda izlenen sabit faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler	117200, 119200, 139200, 141200, 151900, 153900, 155900, 157900 no.lu hesaplarda izlenen sabit faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler

19. Konut Kredileri (Değişken Faizli)

Konut kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116200, 118200, 138200, 140200, 150900, 152900, 154900, 156900 no.lu hesaplarda izlenen değişken faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler	117200, 119200, 139200, 141200, 151900, 153900, 155900, 157900 no.lu hesaplarda izlenen değişken faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler

20. Personel Kredileri

Personel kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11640, 11840, 13840, 14040, 15094, 15294, 15494, 15694	11740, 11940, 13940, 14140, 15194, 15394, 15594, 15794

21. Diğer Tüketici Kredileri

Diğer tüketici kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116209, 118209, 1182039, 138209, 140209, 1402039, 150909, 152909, 1529039, 154909, 156909, 1569039 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait diğer tüketici kredisi niteliğindeki krediler	117209, 119209, 1192039, 139209, 141209, 1412039, 151909, 153909, 1539039, 155909, 157909, 1579039 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait diğer tüketici kredisi niteliğindeki krediler

Gerçek kişilere ait kredili mevduat hesapları burada raporlanacak olup, bu hesaplara ilişkin olarak 116420, 117420, 118420, 119420 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096, 15196, 15296 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki kredilere ilişkin bakiyeler yazılacaktır.

22. Kredi Kartları (23+24) :

23 ve 24'üncü sıraların toplamı yazılacaktır.

Döviz cinsinden kredi kartı işlemlerinin TL olarak izlenmesi ve müşteriye gönderilen hesap ekstresinde harcama tutarlarının TL olarak bildirilerek TL işlemler için geçerli faiz oranının kullanılması halinde, kredilendirilen döviz cinsinden kredi kartı tutar ve uygulanan faiz oranlarının TL cinsinden raporlaması; kredi kartı işlemlerinin döviz cinsinden izlenmesi ve döviz cinsinden faiz oranı uygulanması durumunda ise ilgili döviz cinsi başlığı altında bildirim yapılması gerekmektedir.

23. Bireysel Kredi Kartları

Bireysel kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11621, 11821, 13821, 14021, 15091, 15291, 15491, 15691 no.lu hesaplarda izlenen bireysel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**	11721, 11921, 13921, 14121, 15191, 15391, 15591, 15791 no.lu hesaplarda izlenen bireysel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**

24. Personel Kredi Kartları

Personel kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11641, 11841, 13841, 14041, 15095, 15295, 15495, 15695 no.lu hesaplarda izlenen personel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**	11741, 11941, 13941, 14141, 15195, 15395, 15595, 15795 no.lu hesaplarda izlenen personel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**

25. Kurumsal Kredi Kartları (Bilgi Amaçlı)

Diğer krediler başlığı altında sınıflandırılan kurumsal kredi kartları bilgi amaçlı olarak burada da yer alacak olup, kurumsal kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11631, 11831, 13831, 14031, 15093, 15293, 15493, 15693 no.lu hesaplarda izlenen kurumsal kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**	11731, 11931, 13931, 14131, 15193, 15393, 15593, 15793 no.lu hesaplarda izlenen kurumsal kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**

26. Kredili Mevduat Hesabı-KMH (27+28) (Bilgi Amaçlı):

27 ve 28' inci sıraların toplamı yazılacaktır.

27. Gerçek Kişi

Diğer tüketici kredileri içerisinde sınıflandırılan gerçek kişi KMH'lar bilgi amaçlı olarak burada da yer alacaktır. Gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116420 ve 118420 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096 ve 15296 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler	117420 ve 119420 no.lu hesap bakiyeleri ile 15196 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler

28. Tüzel Kişi

Diğer krediler içerisinde sınıflandırılan tüzel kişi KMH'lar bilgi amaçlı olarak burada da yer alacaktır. Tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116421 ve 118421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096 ve 15296 no.lu hesaplarda izlenen tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler	117421 ve 119421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15196 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler

29. Toplam Krediler (1+15+22) :

1, 15 ve 22'inci sıralarının toplamı yazılacaktır.

Ek

FAİZ HESAPLAMALARINA YÖNELİK AÇIKLAMALAR

ÖRNEK 1 : AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANI HESAPLANMASI

Varsayım : Bankanın farklı müşterileri için, farklı gün ve faiz oranları üzerinden kredi kullandırıldığını varsayalım. Bu kredi hesaplarının önce efektif yıllık faiz oranları hesaplanacak ve efektif yıllık faiz oranları kullanılarak ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplanacaktır.

A. Efektif Yıllık Faiz Oranı Hesaplanması :

Efektif yıllık faiz oranı, banka ile kredi müşterisi arasında sözleşme ile mutabakata varılan tüm faiz ve ana para geri ödemelerinin bugünkü değeri ile kredi anaparasını birbirine eşitleyen ve yıllık bazda hesaplanan faiz oranıdır.

2 Yıl Vadeli, Aylık Ödemeli İhtiyaç Kredisi İçin Efektif Yıllık Faiz Oranı Hesaplama Tablosu

Kredi Ödeme ve Geri Ödeme Tarihleri	t (Kredi Ödeme ve Geri Ödeme Günleri)	Kredi Tutarı	Nakit Akımı (Anapara+Faiz Ödemesi) (a)	İskonto Faktörü (1+EYFO)^(-t/365) (b)	Nakit Akımlarının Bugünkü Değeri (a*b)	Efektif Yıllık Faiz Oranı (EYFO)	Efektif Yıllık Faiz Oranı (EYFO) (%)
01.01.2012	1	10.000				0,1490	14,90
01.02.2012	31		480	0,99	474	0,1490	14,90
01.03.2012	60		480	0,98	469	0,1490	14,90
01.04.2012	91		480	0,97	464	0,1490	14,90
01.05.2012	121		480	0,96	458	0,1490	14,90
01.06.2012	152		480	0,94	453	0,1490	14,90
01.07.2012	182		480	0,93	448	0,1490	14,90
01.08.2012	213		480	0,92	443	0,1490	14,90
01.09.2012	244		480	0,91	437	0,1490	14,90
01.10.2012	274		480	0,90	432	0,1490	14,90
01.11.2012	305		480	0,89	427	0,1490	14,90
01.12.2012	335		480	0,88	423	0,1490	14,90
01.01.2013	366		480	0,87	418	0,1490	14,90
01.02.2013	397		480	0,86	413	0,1490	14,90
01.03.2013	425		480	0,85	408	0,1490	14,90
01.04.2013	456		480	0,84	404	0,1490	14,90
01.05.2013	486		480	0,83	399	0,1490	14,90
01.06.2013	517		480	0,82	394	0,1490	14,90
01.07.2013	547		480	0,81	390	0,1490	14,90
01.08.2013	578		480	0,80	385	0,1490	14,90
01.09.2013	609		480	0,79	381	0,1490	14,90
01.10.2013	639		480	0,78	376	0,1490	14,90
01.11.2013	670		480	0,77	372	0,1490	14,90
01.12.2013	700		480	0,77	368	0,1490	14,90
01.01.2014	731		480	0,76	363	0,1490	14,90
Toplam Geri Ödeme			11.520		10.000		

Yukarıdaki örnekte olduğu gibi, Sabit taksit ödemeli, herhangi bir katkı payı alınmayan, ara ödeme toplu ödeme ya da geç ödeme /ertelenmiş ödeme söz konusu olmayan kredi kullandırımları için bileşik faiz de kullanılabilir. Ancak aşağıdaki örneklerde olduğu gibi ara ödemeli, azalan faizli kredilerde mutlaka efektif yıllık faiz oranı hesaplanmalıdır.

2 Yıl Vadeli, Aylık Ödemeli-Azalan Faizli İhtiyaç Kredisi İçin Efektif Yıllık Faiz Oranı Hesaplama Tablosu

Kredi Ödeme ve Geri Ödeme Tarihleri	t (Kredi Ödeme ve Geri Ödeme Günleri)	Kredi Tutarı	Nakit Akımı (Anapara+Faiz Ödemesi) (a)	İskonto Faktörü (1+EYFO)^(-t/365) (b)	Nakit Akımlarının Bugünkü Değeri (a*b)	Efektif Yıllık Faiz Oranı (EYFO)	Efektif Yıllık Faiz Oranı (EYFO) (%)
01.01.2012	1	10.000				0,1635	16,35
01.02.2012	31		560	0,99	553	0,1635	16,35
01.03.2012	60		560	0,98	546	0,1635	16,35
01.04.2012	91		560	0,96	539	0,1635	16,35
01.05.2012	121		560	0,95	533	0,1635	16,35
01.06.2012	152		560	0,94	526	0,1635	16,35
01.07.2012	182		560	0,93	519	0,1635	16,35
01.08.2012	213		560	0,92	513	0,1635	16,35
01.09.2012	244		560	0,90	506	0,1635	16,35
01.10.2012	274		560	0,89	500	0,1635	16,35
01.11.2012	305		560	0,88	493	0,1635	16,35
01.12.2012	335		560	0,87	487	0,1635	16,35
01.01.2013	366		560	0,86	481	0,1635	16,35
01.02.2013	397		400	0,85	339	0,1635	16,35
01.03.2013	425		400	0,84	335	0,1635	16,35
01.04.2013	456		400	0,83	331	0,1635	16,35
01.05.2013	486		400	0,82	327	0,1635	16,35
01.06.2013	517		400	0,81	323	0,1635	16,35
01.07.2013	547		400	0,80	319	0,1635	16,35
01.08.2013	578		400	0,79	315	0,1635	16,35
01.09.2013	609		400	0,78	311	0,1635	16,35
01.10.2013	639		400	0,77	307	0,1635	16,35
01.11.2013	670		400	0,76	303	0,1635	16,35
01.12.2013	700		400	0,75	299	0,1635	16,35
01.01.2014	731		400	0,74	295	0,1635	16,35
Toplam Geri Ödeme			11.520		10.000		

2 Yıl Vadeli, Aylık Ödemeli İhtiyaç Kredisi İçin Diğer Maliyetlerle Birlikte Efektif Yıllık Faiz Oranı Hesaplama Tablosu

Kredi Ödeme ve Geri Ödeme Tarihleri	t (Kredi Ödeme ve Geri Ödeme Günleri)	Kredi Tutarı	Toplam Masraf	Nakit Akımı - Masraf ve (Anapara+Faiz Ödemesi) (a)	İskonto Faktörü (1+EYFO)^(-t/365) (b)	Nakit Akımlarının Bugünkü Değeri (a*b)	Efektif Yıllık Faiz Oranı (EYFO)	Efektif Yıllık Faiz Oranı (EYFO) (%)
01.01.2012	1	10.000	400	400		400	0,1974	19,74
01.02.2012	31			480	0,98	473	0,1974	19,74
01.03.2012	60			480	0,97	466	0,1974	19,74
01.04.2012	91			480	0,96	459	0,1974	19,74
01.05.2012	121			480	0,94	452	0,1974	19,74
01.06.2012	152			480	0,93	445	0,1974	19,74
01.07.2012	182			480	0,91	439	0,1974	19,74
01.08.2012	213			480	0,90	432	0,1974	19,74
01.09.2012	244			480	0,89	426	0,1974	19,74
01.10.2012	274			480	0,87	419	0,1974	19,74
01.11.2012	305			480	0,86	413	0,1974	19,74
01.12.2012	335			480	0,85	407	0,1974	19,74
01.01.2013	366			480	0,83	401	0,1974	19,74
01.02.2013	397			480	0,82	395	0,1974	19,74
01.03.2013	425			480	0,81	389	0,1974	19,74
01.04.2013	456			480	0,80	383	0,1974	19,74
01.05.2013	486			480	0,79	378	0,1974	19,74
01.06.2013	517			480	0,77	372	0,1974	19,74
01.07.2013	547			480	0,76	366	0,1974	19,74
01.08.2013	578			480	0,75	361	0,1974	19,74
01.09.2013	609			480	0,74	355	0,1974	19,74
01.10.2013	639			480	0,73	350	0,1974	19,74
01.11.2013	670			480	0,72	345	0,1974	19,74
01.12.2013	700			480	0,71	340	0,1974	19,74
01.01.2014	731			480	0,70	335	0,1974	19,74
Toplam Geri Ödeme				11.920		10.000		

Borçlu cari hesap, rotatif krediler ve kredili mevduat hesapları için efektif faiz oranı hesaplaması: Bu kredilerde uygulanan basit faiz oranı kendi vade diliminde 365 gün üzerinden bileşik faiz oranı şeklinde hesaplanacaktır.

B. Faiz Oranlarının Bileşik Yıllık Hale Getirilmesi :

BİLEŞİK FAİZ ORANI ÖRNEK HESAPLAMA :

	Basit Faiz Oranı (a)	Vadesi (b)	Taksit Sayısı (Yıl İçinde) (c)	Bileşik Faiz Oranı Hesaplama Formülü	Bileşik Faiz Oranı
İhtiyaç Kredisi (Aylık - Eşit Taksit Ödemeli)	13,97%	24 Ay	12	$(((1+(a/c))^{(c)})-1)*100$	14,90%
Konut Kredisi (Aylık - Eşit Taksit Ödemeli)	12,50%	60 Ay	12	$(((1+(a/c))^{(c)})-1)*100$	13,24%
İhtiyaç Kredisi (3 Aylık - Eşit Taksit Ödemeli)	15,60%	48 Ay	4	$(((1+(a/c))^{(c)})-1)*100$	16,54%
Spot Ticari Kredi	11,45%	7 Gün	-	$(((1+(a/365*b))^{(365/b)})-1)*100$	12,12%
Rotatif Ticari Kredi	9,00%	500 Gün	-	$(((1+(a/365))^{(365)})-1)*100$	9,42%
Kredili Mevduat Hesabı	9,25%	-	-	$(((1+(a/365))^{(365)})-1)*100$	9,69%

C. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Hesaplanması :

KT formları kapsamında tüketici-ihtiyaç kredisi için Bankamıza bildirilecek örneğin **"A_{16}"** ağırlıklı ortalama faiz oranının nasıl hesaplanacağı aşağıda yer alan Tablo 1'de gösterilmiştir.

Tablo 1: Tüketici-İhtiyaç Kredisi (0-12 Ay Arası Vadeli) Ağırlıklı Ortalama "A_{16}" Faiz Oranının Hesaplaması

	Vadesi	Efektif Yıllık Faiz Oranı (I)	Tutar (Ti)	Yüzde Pay (II) =Ti/Σ(Ti)	Ağırlıklandırılmış Faiz (Ai) = (I x II)
1. Müşteri	3 Ay	11,50%	250	0,20	2,35%
2. Müşteri	6 Ay	12,50%	200	0,16	2,04%
3. Müşteri	8 Ay	12,75%	100	0,08	1,04%
4. Müşteri	9 Ay	13,50%	400	0,33	4,41%
5. Müşteri	12 Ay	14,00%	275	0,22	3,14%
A_{16} Faiz Oranı = Σ Ai					12,98%

A_{16} için yapılan bu uygulama A_{17} ,A_{18}, A_{20} ve A_{21} için de ayrı ayrı yapılacaktır.

Söz konusu hesaplamalar yapıldıktan sonra aşağıdaki Tablo 2'de gösterilen yöntem kullanılarak "A_{15}" ağırlıklı ortalama faiz oranı bulunacaktır.

Tablo 2: Tüketici Kredisi (0-12 Ay Arası Vadeli) Ağırlıklı Ortalama "A_{15}" Faiz Oranının Hesaplaması

	Ağırlıklandırılmış Efektif Yıllık Faiz Oranı (I)	Tutar (Ti)	Yüzde Pay (II) =Ti/Σ(Ti)	Ağırlıklandırılmış Faiz (Ai) = (I x II)
A_{16}	12,98%	1.225	0,25	3,25%
A_{17}	11,50%	750	0,15	1,76%
A_{18}	10,86%	2.100	0,43	4,66%
A_{20}	11,54%	320	0,07	0,75%
A_{21}	10,56%	500	0,10	1,08%
A_{15} Faiz Oranı = Σ Ai				**11,50%**

Son olarak ise **Tablo 3**'de gösterilen yöntem kullanılarak "A_T" ağırlıklı ortalama faiz oranı bulunacaktır.

Tablo 3: Toplam Kredi (0-12 Ay Arası Vadeli) Ağırlıklı Ortalama "A" Faiz Oranının Hesaplaması

Yukarıda yer alan 0-12 ay arası vadeli toplam kredi için yapılan hesaplamalar 13-24 ay arası ve 24 ay üzeri vadeli kredi için de yapılacaktır.

	Ağırlıklandırılmış Efektif Yıllık Faiz Oranı (I)	Tutar (Ti)	Yüzde Pay (II) =Ti/Σ(Ti)	Ağırlıklandırılmış Faiz (Ai) = (I x II)
A_1	12,50%	8.500	0,61	7,67%
A_{15}	11,50%	3.255	0,23	2,70%
A_{22}	10,00%	2.100	0,15	1,52%
A_T Faiz Oranı = Σ Ai				**11,89%**

ÖRNEK 2 : FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANININ BELİRLENMESİ

Varsayım : 2011 yılı Mayıs ayı içerisinde 7-İşletme Kredileri alt kategorisinde aşağıdaki tabloda yer alan kredi hesaplarının açıldığını varsayalım. 0-12 ay arası vadeli Türk Lirası işletme kredisi hesapları için raporlaması yapılacak fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı, kredi tutarı ne olursa olsun Mayıs 2011 ayı içerisinde söz konusu vadede ve türde kullandırılmış olan kredilere ait basit faiz oranından en yüksek olanıdır. Aşağıdaki örnekte söz konusu oran % 12.75 olup, bildirim tablosunun ilgili kısmına yazılacaktır.

Hesap açılış tarihi	Vade	Yıllık basit faiz oranı (%)
3 Mayıs 2011	33 gün	8,50
8 Mayıs 2011	75 gün	8,00
12 Mayıs 2011	3 ay vadeli	8,75
16 Mayıs 2011	105 gün	9,25
21 Mayıs 2011	125 gün	11,00
27 Mayıs 2011	5 ay	10,00
29 Mayıs 2011	175 gün	9,50
30 Mayıs 2011	6 ay	10,75
11 Mayıs 2011	200 gün	12,50
22 Mayıs 2011	220 gün	12,25
23 Mayıs 2011	8 ay	11,75
24 Mayıs 2011	**9 ay**	**12,75**
25 Mayıs 2011	300 gün	11,50
26 Mayıs 2011	320 gün	11,60

Dolayısıyla; 0-12 ay arası vadeli Türk Lirası İşletme Kredisi için fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı Bankamıza aşağıda gösterilen şekilde raporlanacaktır.

		0-12 AY ARASI VADELİ			
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı
1	TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14)				F_1
2	İskonto ve İştira Senetleri				
3	İhracat Kredileri				
4	İthalat Kredileri				
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri				
6	Diğer Yat. Kredileri				
7	İşletme Kredileri				12,75
8	İhtisas Kredileri				
9	Fon Kaynaklı Krediler				
10	Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
11	Kıymetli Maden Kredileri				
12	Faktoring İşlemlerinden Alacaklar				
13	Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler				
14	Diğer Krediler (15+16+1718)				
15	Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20+21)				

Tüm kredi türleri için bu şekilde belirlenecek faiz oranları içerisinden en yüksek olanı ise ilgili vade dilimi için fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı bilgisi olarak raporlanacaktır.

FORM KODU: KT210A
FORM ADI: AYLIK KREDİ BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI, DİĞER MALİYETLERLE BİRLİKTE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI-YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBELERCE KULLANDIRILAN (KONSOLİDE) (*) (**)

DATA FILE:
Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'KT210A' (*)
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
7	66	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 95
Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			0-12 Ay Arası Vadeli;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
6	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--'
7	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'
			12-24 Ay Arası Vadeli;
8	9	N	Tutar: '---------'
9	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
10	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--'
11	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'
			24 Ay ve Üzeri Vadeli;
12	9	N	Tutar: '---------'
13	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
14	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--'
15	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'

Kayıt Uzunluğu:95
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 145)
Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	91	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 95

(*) KT211A ve KT212A formlarının manyetik ortam tanımları da aynı şekilde olacaktır.
(**) Para Kodu alanına Türk Lirası için TRY, Amerikan Doları için USD, Euro için EUR, dövize endeksli krediler için DEK ve diğer döviz cinsleri için ise DGR kodlarının girilmesi gerekmektedir.

FORM KODU: KT200H
FORM ADI: HAFTALIK KREDİ BİLGİLERİ –TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE DİĞER MALİYETLERLE BİRLİKTE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI- YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBELERCE KULLANDIRILAN- KONSOLİDE (*) (**)

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'KT200H' (*)
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	44	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 77

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			0-12 Ay Arası Vadeli;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
6	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"
			12-24 Ay Arası Vadeli;
7	9	N	Tutar: '---------'
8	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
9	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"
			24-36 Ay Arası Vadeli;
10	9	N	Tutar: '---------'
11	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
12	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"

Kayıt Uzunluğu:77
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 145)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	73	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 77

(*) KT201H ve KT202H formlarının manyetik ortam tanımları da aynı şekilde olacaktır.
(**) Para Kodu alanına Türk Lirası için TRY, Amerikan Doları için USD, Euro için EUR, dövize endeksli krediler için DEK ve diğer döviz cinsleri için ise DGR kodlarının girilmesi gerekmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, **13 Ocak 2014**

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.04.00-116.99/

Konu: KT Formları Hk.

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

A.P.S.

İlgi : 31.05.2012 tarihli talimatımız.

Bankamızca kredi faizlerinin izlemesinde etkinliğin arttırılmasını ve faiz bildirim formlarının Bankanızca daha sağlıklı, güvenilir ve sorunsuz şekilde Bankamıza bildirilmesini sağlamak amacıyla, daha önce "Yurtdışı Şubelerce Yurtiçi Yerleşiklere Kullandırılan Krediler" ve "Yurtiçi ve Yurtdışı Şubelerce Kullandırılan Krediler-Konsolide" başlıkları altında 3 ayrı form şeklinde istenen bilgilerin bundan böyle sadece "Konsolide" olarak raporlanması kararlaştırılmıştır.

Diğer taraftan, konsolide KT200H ve KT210A ağırlıklı ortalama faiz oranı bildirimlerine taksitli ticari kredi bilgileri de eklenmiş ve ayrıca, bahse konu formlardaki bilgilerin, Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler (KOBİ) için de bildirilmesi, ayrıca tüm müşteriler için fiilen uygulanan en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranlarının bildirilmesi amacıyla yeni formlar hazırlanmıştır.

Bu çerçevede, kredi ağırlıklı ortalama faiz oranları bildirimlerinin; Mikro işletmeler için KT203H-KT213A, Küçük işletmeler için KT204H-KT214A ve Orta büyüklükteki işletmeler için KT205H-KT215A formları ile KOBİ'ler ile tüm müşteriler için ilgili hafta içinde fiilen uygulanan faiz oranlarının FF101H ve FF100H formları bildirilmesi gerekmekte olup, sözkonusu formlar, form açıklamaları ve bildirim formatları ilişikte gönderilmektedir.

Mevcut formlar ile yeni uygulamaya konulan formlardan; aylık formlar takip eden ayın onsekizinci iş günü mesai bitimini kadar, haftalık formlar ise ikinci iş günü mesai bitimine kadar gönderilecektir. Ancak;

i) Yeni uygulamaya konulan KOBİ formları ile fiilen uygulanan formlardan Aralık 2013, 3 Ocak 2014, 10 Ocak 2014 ve 17 Ocak 2014 haftalarına ilişkin formlar ile

ii) Taksitli ticari kredi bilgileri de eklenmiş olarak gönderilecek olan Aralık 2013 dönemine ilişkin ağırlıklı ortalama faiz oranı formu ile 3 Ocak 2014, 10 Ocak 2014 ve 17 Ocak 2014 haftalarına ilişkin formların,

28 Ocak 2014 günü mesai bitimine kadar Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) ile Bankamıza gönderilmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve söz konusu formların, süreleri içinde ve doğru bilgileri içerecek şekilde gönderilmesini ve sorularınız için aşağıda iletişim bilgileri verilen mensuplarımıza başvurulmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR	**Faruk KAVAK**
Genel Müdür	**Genel Müdür Yardımcısı**

İrtibat : Çeşminaz Zerkinli, e-posta: Cesminaz.Zerkinli@tcmb.gov.tr ,Telefon : (312) 507 58 65
Canan Küçüksaraç, e-posta : Canan.Kucuksarac@tcmb.gov.tr , Telefon : (312) 507 58 52

Ek : 10 form ve form açıklamaları, 6 bildirim formatı

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK KREDİ BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI, DİĞER MALİYETLİ AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI-KONSOLİDE
FORM KODU: KT210A

PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ: BİN TL

DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------

İLGİLİ OLDUĞU AY : -----/-----/--------

		0-12 AY ARASI VADELİ				13-24 AY ARASI VADELİ				24 AY ÜZERİ VADELİ			
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı
1	TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14)	$T_1=\sum(T_2+\ldots\ldots+T_{14})$	A_1	DM_1	F_1								
2	İskonto ve İştira Senetleri	T_2	A_2	DM_2	F_2								
3	İhracat Kredileri	T_3	A_3	DM_3	F_3								
4	İthalat Kredileri	T_4	A_4	DM_4	F_4								
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri	T_5	A_5	DM_5	F_5								
6	Diğer Yat. Kredileri	T_6	A_6	DM_6	F_6								
7	İşletme Kredileri	T_7	A_7	DM_7	F_7								
8	İhtisas Kredileri	T_8	A_8	DM_8	F_8								
9	Fon Kaynaklı Krediler	T_9	A_9	DM_9	F_9								
10	Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	T_{10}	A_{10}	DM_{10}	F_{10}								
11	Kıymetli Maden Kredileri	T_{11}	A_{11}	DM_{11}	F_{11}								
12	Faktoring İşlemlerinden Alacaklar	T_{12}	A_{12}	DM_{12}	F_{12}								
13	Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler	T_{13}	A_{13}	DM_{13}	F_{13}								
14	Diğer Krediler	T_{14}	A_{14}	DM_{14}	F_{14}								
15	Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20+21)	$T_{15}=\sum(T_{16}+\ldots\ldots+T_{21})$	A_{15}	DM_{15}	F_{15}								
16	İhtiyaç Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}	F_{16}								
17	Taşıt Kredileri	T_{17}	A_{17}	DM_{17}	F_{17}								
18	Konut Kredileri (Sabit Faizli)	T_{18}	A_{18}	DM_{18}	F_{18}								
19	Konut Kredileri (Değişken Faizli)	T_{19}											
20	Personel Kredileri	T_{20}	A_{20}	DM_{20}	F_{20}								
21	Diğer Tüketici Kredileri	T_{21}	A_{21}	DM_{21}	F_{21}								
22	Kredi Kartları (23+24)	$T_{22}=\sum(T_{23}+T_{24})$	A_{22}	DM_{22}	F_{22}								
23	Bireysel Kredi Kartları	T_{23}	A_{23}	DM_{23}	F_{23}								
24	Personel Kredi Kartları	T_{24}	A_{24}	DM_{24}	F_{24}								
25	Kurumsal Kredi Kartları (Bilgi Amaçlı)	T_{25}	A_{25}	DM_{25}	F_{25}								
26	Kredili Mevduat Hesabı (27+28)(Bilgi Amaçlı)	$T_{26}=(T_{27}+T_{28})$	A_{26}	DM_{26}	F_{26}								
27	Gerçek Kişi	T_{27}	A_{27}	DM_{27}	F_{27}								
28	Tüzel Kişi	T_{28}	A_{28}	DM_{28}	F_{28}								
29	TOPLAM KREDİLER (1+15+22)	$T=\Sigma(T_1+T_{15}+T_{22})$	A_T	DM_T									
30	Taksitli Ticari Krediler (Bilgi Amaçlı) (31+32+33+34)	$T=\Sigma(T_{31}+T_{32}+T_{33}+T_{34})$	A_{30}	DM_{30}									
31	İhtiyaç Kredileri	T_{31}	A_{31}	DM_{31}	F_{31}								
32	Taşıt Kredileri	T_{32}	A_{32}	DM_{32}	F_{32}								
33	İşyeri Kredileri	T_{33}	A_{33}	DM_{33}	F_{33}								
34	Diğer	T_{34}	A_{34}	DM_{34}	F_{34}								

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK KREDI BILGILERI - TÜR VE VADELERE GORE TUTARLAR, AGIRLIKLI ORTALAMA FAIZ ORANLARI VE DIGER MALIYETLI AGIRLIKLI ORTALAMA FAIZ ORANLARI - KONSOLIDE
FORM KODU: KT200H

PARA KODU : ---
PARA BIRIMI: BIN TL

DOVIZ ALIŞ KURU : ----------

ILGILI OLDUGU HAFTA: -----/-----/---------

		0-12 AY ARASI VADELİ			13-24 AY ARASI VADELİ			24 AY ÜZERİ VADELİ		
	KREDİ TÜRÜ	İlgili Hafta İçinde Açılan veya Faiz Oranı Yenilenen ve Haftanın Son İş Günü İtibariyle Bakiye Veren Kredi Tutarı	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	İlgili Hafta İçinde Açılan veya Faiz Oranı Yenilenen ve Haftanın Son İş Günü İtibariyle Bakiye Veren Kredi Tutarı	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	İlgili Hafta İçinde Açılan veya Faiz Oranı Yenilenen ve Haftanın Son İş Günü İtibariyle Bakiye Veren Kredi Tutarı	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)
1	TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14)	$T_1=\sum(T_2+\ldots\ldots+T_{14})$	A_1	DM_1						
2	İskonto ve İştira Senetleri	T_2	A_2	DM_2						
3	İhracat Kredileri	T_3	A_3	DM_3						
4	İthalat Kredileri	T_4	A_4	DM_4						
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri	T_5	A_5	DM_5						
6	Diğer Yat. Kredileri	T_6	A_6	DM_6						
7	İşletme Kredileri	T_7	A_7	DM_7						
8	İhtisas Kredileri	T_8	A_8	DM_8						
9	Fon Kaynaklı Krediler	T_9	A_9	DM_9						
10	Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	T_{10}	A_{10}	DM_{10}						
11	Kıymetli Maden Kredileri	T_{11}	A_{11}	DM_{11}						
12	Faktoring İşlemlerinden Alacaklar	T_{12}	A_{12}	DM_{12}						
13	Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler	T_{13}	A_{13}	DM_{13}						
14	Diğer Krediler	T_{14}	A_{14}	DM_{14}						
15	Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20+21)	$T_{15}=\sum(T_{16}+\ldots\ldots+T_{21})$	A_{15}	DM_{15}						
16	İhtiyaç Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}						
17	Taşıt Kredileri	T_{17}	A_{17}	DM_{17}						
18	Konut Kredileri (Sabit Faizli)	T_{18}	A_{18}	DM_{18}						
19	Konut Kredileri (Değişken Faizli)	T_{19}								
20	Personel Kredileri	T_{20}	A_{20}	DM_{20}						
21	Diğer Tüketici Kredileri	T_{21}	A_{21}	DM_{21}						
22	Kredi Kartları (23+24)	$T_{22}=\sum(T_{23}+T_{24})$	A_{22}	DM_{22}						
23	Bireysel Kredi Kartları	T_{23}	A_{23}	DM_{23}						
24	Personel Kredi Kartları	T_{24}	A_{24}	DM_{24}						
25	Kurumsal Kredi Kartları (Bilgi Amaçlı)	T_{25}	A_{25}	DM_{25}						
26	Kredili Mevduat Hesabı (27+28)(Bilgi Amaçlı)	$T_{26}=(T_{27}+T_{28})$	A_{26}	DM_{26}						
27	Gerçek Kişi	T_{27}	A_{27}	DM_{27}						
28	Tüzel Kişi	T_{28}	A_{28}	DM_{28}						
29	TOPLAM KREDİLER (1+15+22)	$T=\Sigma(T_1+T_{15}+T_{22})$	A_T	DM_T						
30	Taksitli Ticari Krediler (Bilgi Amaçlı) (14+15+16+17)	$T=\Sigma(T_{31}+T_{32}+T_{33}+T_{34})$	A_{30}	DM_{30}						
31	İhtiyaç Kredileri	T_{31}	A_{31}	DM_{31}						
32	Taşıt Kredileri	T_{32}	A_{32}	DM_{32}						
33	İşyeri Kredileri	T_{33}	A_{33}	DM_{33}						
34	Diğer	T_{34}	A_{34}	DM_{34}						

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK KREDİ BİLGİLERİ-FİİLEN UYGULANANFAİZ ORANI (%)
FORM KODU: FF100H
PARA KODU : ---

İLGİLİ OLDUĞU HAFTA: ------/------/------

DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------

Sıra No	KREDİ TÜRÜ	0-12 AY ARASI VADELİ			13-24 AY ARASI VADELİ			24 AY ÜZERİ VADELİ		
		En Düşük Faiz	En Yüksek Faiz	Ortalama Faiz	En Düşük Faiz	En Yüksek Faiz	Ortalama Faiz	En Düşük Faiz	En Yüksek Faiz	Ortalama Faiz
1	TİCARİ KREDİLER									
2	İskonto ve İştira Senetleri									
3	İhracat Kredileri									
4	İthalat Kredileri									
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri									
6	Diğer Yat. Kredileri									
7	İşletme Kredileri									
8	İhtisas Kredileri									
9	Fon Kaynaklı Krediler									
10	Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri									
11	Kıymetli Maden Kredileri									
12	Faktoring İşlemlerinden Alacaklar									
13	Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler									
14	Diğer Krediler									
15	Tüketici Kredileri									
16	İhtiyaç Kredileri									
17	Taşıt Kredileri									
18	Konut Kredileri (Sabit Faizli)									
19	Konut Kredileri (Değişken Faizli)									
20	Personel Kredileri									

21	Diğer Tüketici Kredileri									
22	Kredi Kartları									
23	Bireysel Kredi Kartları									
24	Personel Kredi Kartları									
25	Kurumsal Kredi Kartları (Bilgi Amaçlı)									
26	Kredili Mevduat Hesabı									
27	Gerçek Kişi									
28	Tüzel Kişi									
29	TOPLAM KREDİLER									
30	Taksitli Ticari Krediler									
31	İhtiyaç Kredileri									
32	Taşıt Kredileri									
33	İşyeri Kredileri									
34	Diğer									

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK KOBİ MİKRO KREDİ BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI, DİĞER MALİYETLİ AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI
FORM KODU: KT213A

İLGİLİ OLDUĞU AY : -----/-----/--------

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------** **-**
PARA BİRİMİ: BİN TL

		0-12 AY ARASI VADELİ			13-24 AY ARASI VADELİ			24 AY ÜZERİ VADELİ		
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)
1	KOBİ TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)	$T_1=\sum(T_2+\ldots\ldots+T_{12})$	A_1	DM_1						
2	İskonto ve İştira Senetleri	T_2	A_2	DM_2						
3	İhracat Kredileri	T_3	A_3	DM_3						
4	İthalat Kredileri	T_4	A_4	DM_4						
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri	T_5	A_5	DM_5						
6	Diğer Yat. Kredileri	T_6	A_6	DM_6						
7	İşletme Kredileri	T_7	A_7	DM_7						
8	İhtisas Kredileri	T_8	A_8	DM_8						
9	Fon Kaynaklı Krediler	T_9	A_9	DM_9						
10	Kurumsal Kredi Kartları	T_{10}	A_{10}	DM_{10}						
11	Kurumsal Kredili Mevduat Hesabı	T_{11}	A_{11}	DM_{11}						
12	Diğer Krediler	T_{12}	A_{12}	DM_{12}						
13	Taksitli Ticari Krediler (Bilgi Amaçlı) (14+15+16+17)	$T_{13}=\sum(T_{14}+\ldots\ldots+T_{16})$	A_{13}	DM_{13}						
14	İhtiyaç Kredileri	T_{14}	A_{14}	DM_{14}						
15	Taşıt Kredileri	T_{15}	A_{15}	DM_{15}						
16	İşyeri Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}						
17	Diğer	T_{17}	A_{17}	DM_{17}						

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK KOBI KUÇUK KREDI BILGILERI-TUR VE VADELERE GORE TUTARLAR, AGIRLIKLI ORTALAMA FAIZ ORANLARI, DIGER MALIYETLI AGIRLIKLI ORTALAMA FAIZ ORANLARI
FORM KODU: KT214A

DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------

PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ: BİN TL

--

İLGİLİ OLDUĞU AY : -----/-----/---------

		0-12 AY ARASI VADELİ			13-24 AY ARASI VADELİ			24 AY ÜZERİ VADELİ		
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)
1	KOBİ TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)	$T_1=\sum(T_2+.....+T_{12})$	A_1	DM_1						
2	İskonto ve İştira Senetleri	T_2	A_2	DM_2						
3	İhracat Kredileri	T_3	A_3	DM_3						
4	İthalat Kredileri	T_4	A_4	DM_4						
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri	T_5	A_5	DM_5						
6	Diğer Yat. Kredileri	T_6	A_6	DM_6						
7	İşletme Kredileri	T_7	A_7	DM_7						
8	İhtisas Kredileri	T_8	A_8	DM_8						
9	Fon Kaynaklı Krediler	T_9	A_9	DM_9						
10	Kurumsal Kredi Kartları	T_{10}	A_{10}	DM_{10}						
11	Kurumsal Kredili Mevduat Hesabı	T_{11}	A_{11}	DM_{11}						
12	Diğer Krediler	T_{12}	A_{12}	DM_{12}						
13	Taksitli Ticari Krediler (Bilgi Amaçlı) (14+15+16+17)	$T_{13}=\sum(T_{14}+.....+T_{16})$	A_{13}	DM_{13}						
14	İhtiyaç Kredileri	T_{14}	A_{14}	DM_{14}						
15	Taşıt Kredileri	T_{15}	A_{15}	DM_{15}						
16	İşyeri Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}						
17	Diğer	T_{17}	A_{17}	DM_{17}						

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK KOBI ORTA KREDI BILGILERI-TUR VE VADELERE GORE TUTARLAR, AGIRLIKLI ORTALAMA FAIZ ORANLARI, DIGER MALIYETLI AGIRLIKLI ORTALAMA FAIZ ORANLARI
FORM KODU: KT215A

DOVIZ ALIŞ KURU : ----------

PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ: BİN TL

İLGİLİ OLDUĞU AY : -----/-----/---------

		0-12 AY ARASI VADELİ			13-24 AY ARASI VADELİ			24 AY ÜZERİ VADELİ		
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)
1	KOBİ TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)	$T_1=\sum(T_2+\ldots\ldots+T_{12})$	A_1	DM_1						
2	İskonto ve İştira Senetleri	T_2	A_2	DM_2						
3	İhracat Kredileri	T_3	A_3	DM_3						
4	İthalat Kredileri	T_4	A_4	DM_4						
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri	T_5	A_5	DM_5						
6	Diğer Yat. Kredileri	T_6	A_6	DM_6						
7	İşletme Kredileri	T_7	A_7	DM_7						
8	İhtisas Kredileri	T_8	A_8	DM_8						
9	Fon Kaynaklı Krediler	T_9	A_9	DM_9						
10	Kurumsal Kredi Kartları	T_{10}	A_{10}	DM_{10}						
11	Kurumsal Kredili Mevduat Hesabı	T_{11}	A_{11}	DM_{11}						
12	Diğer Krediler	T_{12}	A_{12}	DM_{12}						
13	Taksitli Ticari Krediler (Bilgi Amaçlı) (14+15+16+17)	$T_{13}=\sum(T_{14}+\ldots\ldots+T_{16})$	A_{13}	DM_{13}						
14	İhtiyaç Kredileri	T_{14}	A_{14}	DM_{14}						
15	Taşıt Kredileri	T_{15}	A_{15}	DM_{15}						
16	İşyeri Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}						
17	Diğer	T_{17}	A_{17}	DM_{17}						

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK KOBİ MİKRO KREDİ BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI, DİĞER MALİYETLİ AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI
FORM KODU: KT203H
PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ: BİN TL

DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------

İLGİLİ OLDUGU HAFTA: ---/---/---

		0-12 AY ARASI VADELİ			13-24 AY ARASI VADELİ			24 AY ÜZERİ VADELİ		
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)
1	KOBİ TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)	$T_1=\sum(T_2+\ldots\ldots+T_{12})$	A_1	DM_1						
2	İskonto ve İştira Senetleri	T_2	A_2	DM_2						
3	İhracat Kredileri	T_3	A_3	DM_3						
4	İthalat Kredileri	T_4	A_4	DM_4						
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri	T_5	A_5	DM_5						
6	Diğer Yat. Kredileri	T_6	A_6	DM_6						
7	İşletme Kredileri	T_7	A_7	DM_7						
8	İhtisas Kredileri	T_8	A_8	DM_8						
9	Fon Kaynaklı Krediler	T_9	A_9	DM_9						
10	Kurumsal Kredi Kartları	T_{10}	A_{10}	DM_{25}						
11	Kurumsal Kredili Mevduat Hesabı	T_{11}	A_{11}	DM_{28}						
12	Diğer Krediler	T_{12}	A_{12}	DM_{14}						
13	Taksitli Ticari Krediler (Bilgi Amaçlı) (14+15+16+17)	$T_{13}=\sum(T_{14}+\ldots\ldots+T_{16})$	A_{13}	DM_{13}						
14	İhtiyaç Kredileri	T_{14}	A_{14}	DM_{14}						
15	Taşıt Kredileri	T_{15}	A_{15}	DM_{15}						
16	İşyeri Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}						
17	Diğer	T_{17}	A_{17}	DM_{17}						

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK KOBI KUÇUK KREDI BILGILERI-TUR VE VADELERE GORE TUTARLAR, AGIRLIKLI ORTALAMA FAIZ ORANLARI, DIGER MALIYETLI AGIRLIKLI ORTALAMA FAIZ ORANLARI
FORM KODU: KT204H
PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ: BİN TL

DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------

İLGİLİ OLDUĞU HAFTA: ---/---/----

		0-12 AY ARASI VADELİ			13-24 AY ARASI VADELİ			24 AY ÜZERİ VADELİ		
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)
1	KOBİ TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)	$T_1=\sum(T_2+.....+T_{12})$	A_1	DM_1						
2	İskonto ve İştira Senetleri	T_2	A_2	DM_2						
3	İhracat Kredileri	T_3	A_3	DM_3						
4	İthalat Kredileri	T_4	A_4	DM_4						
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri	T_5	A_5	DM_5						
6	Diğer Yat. Kredileri	T_6	A_6	DM_6						
7	İşletme Kredileri	T_7	A_7	DM_7						
8	İhtisas Kredileri	T_8	A_8	DM_8						
9	Fon Kaynaklı Krediler	T_9	A_9	DM_9						
10	Kurumsal Kredi Kartları	T_{10}	A_{10}	DM_{25}						
11	Kurumsal Kredili Mevduat Hesabı	T_{11}	A_{11}	DM_{28}						
12	Diğer Krediler	T_{12}	A_{12}	DM_{14}						
13	Taksitli Ticari Krediler (Bilgi Amaçlı) (14+15+16+17)	$T_{13}=\sum(T_{14}$	A_{13}	DM_{13}						
14	İhtiyaç Kredileri	T_{14}	A_{14}	DM_{14}						
15	Taşıt Kredileri	T_{15}	A_{15}	DM_{15}						
16	İşyeri Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}						
17	Diğer	T_{17}	A_{17}	DM_{17}						

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK KOBİ ORTAKREDİ BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI, DİĞER MALİYETLİ AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI
FORM KODU: KT205H
PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ: BİN TL

DÖVİZ ALIŞ KURU : ---------- **İLGİLİ OLDUGU HAFTA: ---/---/----**

		0-12 AY ARASI VADELİ			13-24 AY ARASI VADELİ			24 AY ÜZERİ VADELİ		
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)
1	KOBİ TİCARİ KREDİLER (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)	$T_1=\sum(T_2+.....+T_{12})$	A_1	DM_1						
2	İskonto ve İştira Senetleri	T_2	A_2	DM_2						
3	İhracat Kredileri	T_3	A_3	DM_3						
4	İthalat Kredileri	T_4	A_4	DM_4						
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri	T_5	A_5	DM_5						
6	Diğer Yat. Kredileri	T_6	A_6	DM_6						
7	İşletme Kredileri	T_7	A_7	DM_7						
8	İhtisas Kredileri	T_8	A_8	DM_8						
9	Fon Kaynaklı Krediler	T_9	A_9	DM_9						
10	Kurumsal Kredi Kartları	T_{10}	A_{10}	DM_{25}						
11	Kurumsal Kredili Mevduat Hesabı	T_{11}	A_{11}	DM_{28}						
12	Diğer Krediler	T_{12}	A_{12}	DM_{14}						
13	Taksitli Ticari Krediler (Bilgi Amaçlı) (14+15+16+17)	$T_{13}=\sum(T_{14}+.....+T_{16})$	A_{13}	DM_{13}						
14	İhtiyaç Kredileri	T_{14}	A_{14}	DM_{14}						
15	Taşıt Kredileri	T_{15}	A_{15}	DM_{15}						
16	İşyeri Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}						
17	Diğer	T_{17}	A_{17}	DM_{17}						

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK KOBİ KREDİ BİLGİLERİ-FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANI (%)
FORM KODU: FF101H
PARA KODU : ---

İLGİLİ OLDUĞU HAFTA: ------/------/---

DOVIZ ALIŞ KURU : ----------

Sıra No	KREDİ TÜRÜ	KOBİ MİKRO KREDİ BİLGİLERİ-FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANI (%)									KOBİ KÜÇÜK KREDİ BİLGİLERİ-FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANI (%)									KOBİ ORTA KREDİ BİLGİLERİ-FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANI (%)								
		0-12 AY ARASI VADELİ			13-24 AY ARASI VADELİ			24 AY ÜZERİ VADELİ			0-12 AY ARASI VADELİ			13-24 AY ARASI VADELİ			24 AY ÜZERİ VADELİ			0-12 AY ARASI VADELİ			13-24 AY ARASI VADELİ			24 AY ÜZERİ VADELİ		
		En Düşük Faiz	En Yüksek Faiz	Ortalama Faiz	En Düşük Faiz	En Yüksek Faiz	Ortalama Faiz	En Düşük Faiz	En Yüksek Faiz	Ortalama Faiz	En Düşük Faiz	En Yüksek Faiz	Ortalama Faiz	En Düşük Faiz	En Yüksek Faiz	Ortalama Faiz	En Düşük Faiz	En Yüksek Faiz	Ortalama Faiz	En Düşük Faiz	En Yüksek Faiz	Ortalama Faiz	En Düşük Faiz	En Yüksek Faiz	Ortalama Faiz	En Düşük Faiz	En Yüksek Faiz	Ortalama Faiz
1	KOBİ TİCARİ KREDİLER																											
2	İskonto ve İştira Senetleri																											
3	İhracat Kredileri																											
4	İthalat Kredileri																											
5	İhracat Gar. Yat. Kredileri																											
6	Diğer Yat. Kredileri																											
7	İşletme Kredileri																											
8	İhtisas Kredileri																											
9	Fon Kaynaklı Krediler																											
10	Kurumsal Kredi Kartları																											
11	Kurumsal Kredili Mevduat Hesabı																											
12	Diğer Krediler																											
13	Taksitli Ticari Krediler (Bilgi amaçlı)																											
14	İhtiyaç Kredileri																											
15	Taşıt Kredileri																											
16	İşyeri Kredileri																											
17	Diğer																											

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: KT210A /STOK

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form ay sonları itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili ay sonuna kadar formda belirtilen kredi türleri itibarıyla, kullandırılmış olan ve raporlama tarihi itibarıyla bakiye veren **(stok)** müşteri bazındaki her bir kredi türü ve vade dilimi için hesaplanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarının, formda belirtilen kredi türleri itibarıyla kredinin kullanana maliyetinin hesaplanmasında kullanılacak aşağıda açıklaması yapılan diğer maliyetlerin faiz oranları cinsinden ve ilgili ay içinde fiilen uygulanan en yüksek faiz oranının izlenmesini sağlamaktır.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı : Yurtiçi şubelerince kullandırılan kredi hesapları, yurt dışı şubelerince yurtiçi yerleşiklere kullandırılan kredi hesapları **KT210A** formunda (konsolide) raporlanacaktır. Türkiye dışında yerleşik kişi ya da firmalara kullandırılan yurtdışı krediler (128-129-148 ve 149 no.lu kredi hesapları) raporlama kapsamına dahil edilmeyecektir.

(b) Vadeler : Vade sınıflandırması kredinin orijinal vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, yeniden ödeme planına bağlanan alacakların vadesi ödeme planında belirtilen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orijinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

(c) Tutar : Bu sütuna, raporlaması yapılacak ayın son iş gününe kadar kullandırılan ve son iş günü itibarıyla bakiye veren tüm nakdi kredilerin tasfiye olacak alacaklar düşüldükten sonraki net tutarı yazılacaktır.

c.1. Ara Toplam : Formun 1, 15, 22, 26 ve 30. satırlarına ara toplamlar yazılacaktır. Örneğin, ticari krediler için T_1 ara toplam satırına 2. sıradan 14. sıraya kadar olan (14 dahil) satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

c.2. Toplam Krediler : Bu satıra, formda yer alan her bir kredi türü tutarının dikey sütun toplamı yazılacaktır. Örneğin, 0-12 ay arası vadeli krediler için toplam krediler satırına 1, 15 ve 22 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

Diğer vade ayrımları için "Ara Toplamlar" ve "Toplam Krediler" satırları 0-12 ay arası vadeli örneğinde olduğu gibi doldurularak raporlanacaktır.

(d) Kredi türleri: Bu formda ticari krediler, tüketici kredileri, kredi kartları, kredili mevduat hesapları ve taksitli ticari krediler olarak sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da kendi alt kredi çeşitlerine göre ayrılmıştır.

d.1. 26. sıradaki Kredili Mevduat Hesapları (KMH), gerçek kişi ve tüzel kişi ayrımında bilgi amaçlı olarak yer almakta olup, gerçek kişilere ait KMH tutarı 21. satırda, tüzel kişilere ait tutar ise 14. satırda dikkate alındığından, 26. satır "Toplam Krediler" satırına dahil edilmeyecektir.

d.2. 30. sıradaki Taksitli Ticari Krediler; ihtiyaç kredileri, taşıt kredileri, işyeri kredileri ve diğer ayrımında bilgi amaçlı olarak yer almakta olup, 29. Sıradaki "Toplam Krediler" satırına dahil edilmeyecektir.

(e) Para Kodu : Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro ve Dövize Endeksli Krediler için ayrı ayrı, bu dövizler haricinde kalan diğer döviz cinsleri için ise tek bir form doldurulacaktır. Döviz için olan formlar bankanın ilgili ay sonuna ait gişe döviz alış kuru üzerinden Türk Lirasına çevrilmek suretiyle doldurulacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili döviz cinsleri üzerinden kullandırılan kredi tutarlarının Türk Lirasına çevrilmesi ve her bir kredi için uygulanan faiz oranlarının bu tutarlar ile ağırlıklandırılması suretiyle hesaplanacaktır.

(f) Faiz Oranı :

f.1. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı : Bu sütuna, her bir kredi türü itibarıyla müşteri bazında fiilen kullandırılan kredi tutarı ile bu krediye uygulanan faiz oranlarının ilişkilendirilmesi suretiyle 31 Mayıs 2012 tarihli Talimatımız ekinde verilen örneğe göre hesaplanan ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır.

Bireysel, kurumsal ve personel kredi kartları için ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında akdi ve gecikme faiz oranları dikkate alınacak olup, bu iki faiz oranının ağırlıklı ortalaması raporlanacaktır. Örneğin, toplam kredi kartı harcamasının 100 TL'lik kısmının krediye dönüştüğü ve bu 100 TL'nin 75 TL'lik kısmına akdi faiz oranı (%2,34), 25 TL'lik kısmına ise gecikme faiz oranı (%2,84) uygulandığını varsayalım. Bu durumda raporlama yapılacak kredi kartı ağırlıklı ortalama faiz oranı (0,75*2,34+0,25*2,84)/100= % 2,46 olacaktır.

İlgili ağırlıklı ortalama faiz oranı sütununa yazılacak olan faiz oranı, fiilen uygulanan basit faiz oranının yıllıklandırılması suretiyle hesaplanacak ağırlıklandırılmış faiz oranı olacaktır. Ağırlıklı ortalama faiz oranının nasıl hesaplanacağı ve faiz oranlarının nasıl yıllıklandırılacağı 31 Mayıs 2012 tarihli Talimatımız ekinde yer alan örnek tablolarda açıklanmaktadır.

f.2. Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa, kredinin müşteriye faiz dışındaki maliyetini yansıtacak şekilde (BSMV ve KKDF gibi tüm bankalar için mutad olan vergiler hariç) banka tarafından alınan faiz dışındaki her türlü ücret, masraf ve komisyonu içeren tüm kalemlerin (ekspertiz, ipotek ve sigorta hizmetleri gibi bankaya gelir olarak yansımayan ücret ve komisyonlar da dahil) kredi tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama faiz oranları ile toplamı yazılacaktır. Örneğin, kullanılacak 100.000 TL tutarında bir tüketici kredisinin faiz oranının sözleşmede yıllık % 5 ve bu özel faiz oranı için kredi müşterisinden alınacak katkı payı tutarının 5.000 TL olduğunu varsayalım. Bu durumda, diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında müşteriden tahsil edilecek katkı payı tutarı da dikkate alınacak ve söz konusu faiz oranı, %5 olan liste faiz oranına %5'e tekabül eden diğer maliyetler cinsinden faiz oranı eklenerek %10 olarak hesaplanacaktır. Liste faiz oranının %0 olması durumunda dahi diğer maliyetler dikkate alınarak faiz oranı hesaplanacak ve bildirimde bulunulacaktır.

f.3. Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı : Bu sütuna ilgili kredi türü itibarıyla raporlama yapılacak ay içinde **"uygulanan**" en yüksek "yıllık basit faiz oranı" yazılacaktır. Fiilen uygulanan en yüksek faiz oranının nasıl belirleneceği 31 Mayıs 2012 tarihli Talimatımız ekinde açıklanmaktadır.

6- SIRA BAŞLIKLARI:

1. Ticari Krediler (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14) : 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 ve 14'üncü sıraların toplamı yazılacaktır.

2. İskonto ve İştira Senetleri:

İskonto ve iştira senetleri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
100, 15000, 15001 hesapları toplamından 102 hesap bakiyesi düşülecektir.	101, 15100, 15101 toplamından 103 hesap bakiyesi düşülecektir.

3. İhracat Kredileri:

İhracat kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
110, 112, 13850, 14050, 15010, 15210, 15400, 15600	111, 113, 13950, 14150, 15110, 15310, 15500, 15700

4. İthalat Kredileri:

İthalat kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
114, 15220	115, 15320

5. İhracat Garantili Yatırım Kredileri:

İhracat garantili yatırım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
130, 132, 15410, 15610	131, 133, 15510, 15710

6. Diğer Yatırım Kredileri:

Diğer yatırım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
134, 136, 15430, 15630	135, 137, 15530, 15730

7. İşletme Kredileri:

İşletme kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
15480 ve 15680 no.lu hesap bakiyeleri ile 116, 118, 138 ve 140 no.lu hesaplarda izlenen işletme kredisi niteliğindeki krediler	15580 ve 15780 no.lu hesap bakiyeleri ile 117, 119, 139 ve 141 no.lu hesaplarda izlenen işletme kredisi niteliğindeki krediler

8. İhtisas Kredileri:

İhtisas kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
120, 142, 15040, 15240, 15440, 15640	121, 143, 15140, 15340, 15540, 15740

9. Fon Kaynaklı Krediler:

Fon kaynaklı krediler başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
124, 144, 15050, 15250, 15450, 15650	125, 145, 15150, 15350, 15550, 15750

10. Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri

Müşteri adına menkul değer alım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11814, 126017, 14014, 146017, 152806, 156806	11914, 127017, 14114, 147017, 153806, 157806

11. Kıymetli Maden Kredileri

Kıymetli maden kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları
Yabancı Para
123001, 123009, 123101, 123109 no.lu hesap bakiyeleri ile 15180 ve 15380 no.lu hesaplarda izlenen kıymetli maden kredisi niteliğindeki krediler

12. Faktoring İşlemlerinden Alacaklar

Faktoring işlemlerinden alacaklar başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
104, 15002	105, 15102

13. Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler

Banka dışı mali kesime kullandırılan krediler başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126006, 126009, 126016, 126019, 146006, 146009, 146016, 146019, 146026, 146029	127006, 127009, 127016, 127019, 147006, 147009, 147016, 147019, 147026, 147029

14. Diğer Krediler :

1-13 satırlarda bildirilmeyip ticari nitelikli olan diğer tüm kredi hesap bakiyelerinin toplamı yazılacaktır (126, 127, 146, 147 hesapların, 13-Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Kediler satırındaki hesaplar dışındaki alt hesapları ile 15696, 15796, 128, 129, 148 ve 149 no.lu hesap bakiyeleri hariç tutulacaktır.)

Kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler burada raporlanacak olup, bu hesaplara ilişkin olarak 11631, 11731, 11831, 11931, 13831, 13931, 14031, 14131, 15093, 15193, 15293, 15393, 15493, 15593, 15693, 15793 no.lu hesaplarda izlenen kurumsal kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar** yazılacaktır.

Tüzel kişilere ait kredili mevduat hesapları da burada raporlanacak olup, bu hesaplara ilişkin olarak 116421, 117421, 118421, 119421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096, 15196, 15296 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki kredilere ilişkin bakiyeler yazılacaktır.

15. Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20+21) :

16, 17, 18, 19, 20 ve 21’ inci sıraların toplamı yazılacaktır.

16. İhtiyaç Kredileri

İhtiyaç kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116202, 118202, 1182031, 138202, 140202, 1402031, 150902, 152902, 1529031, 154902, 156902, 1569031	117202, 119202, 1192031, 139202, 141202, 1412031, 151902, 153902, 1539031, 155902, 157902, 1579031

17. Taşıt Kredileri

Taşıt kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116201, 118201, 1182030, 138201, 140201, 1402030, 150901, 152901, 1529030, 154901, 156901, 1569030	117201, 119201, 1192030, 139201, 141201, 1412030, 151901, 153901, 1539030, 155901, 157901, 1579030

18. Konut Kredileri (Sabit Faizli)

Konut kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116200, 118200, 138200, 140200, 150900, 152900, 154900, 156900 no.lu hesaplarda izlenen sabit faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler	117200, 119200, 139200, 141200, 151900, 153900, 155900, 157900 no.lu hesaplarda izlenen sabit faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler

19. Konut Kredileri (Değişken Faizli)

Konut kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116200, 118200, 138200, 140200, 150900, 152900, 154900, 156900 no.lu hesaplarda izlenen değişken faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler	117200, 119200, 139200, 141200, 151900, 153900, 155900, 157900 no.lu hesaplarda izlenen değişken faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler

20. Personel Kredileri

Personel kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11640, 11840, 13840, 14040, 15094, 15294, 15494, 15694	11740, 11940, 13940, 14140, 15194, 15394, 15594, 15794

21. Diğer Tüketici Kredileri

Diğer tüketici kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116209, 118209, 1182039, 138209, 140209, 1402039, 150909, 152909, 1529039, 154909, 156909, 1569039 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait diğer tüketici kredisi niteliğindeki krediler	117209, 119209, 1192039, 139209, 141209, 1412039, 151909, 153909, 1539039, 155909, 157909, 1579039 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait diğer tüketici kredisi niteliğindeki krediler

Gerçek kişilere ait kredili mevduat hesapları burada raporlanacak olup, bu hesaplara ilişkin olarak 116420, 117420, 118420, 119420 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096, 15196, 15296 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki kredilere ilişkin bakiyeler yazılacaktır.

22. Kredi Kartları (23+24) :

23 ve 24'üncü sıraların toplamı yazılacaktır.

Döviz cinsinden kredi kartı işlemlerinin TL olarak izlenmesi ve müşteriye gönderilen hesap ekstresinde harcama tutarlarının TL olarak bildirilerek TL işlemler için geçerli faiz oranının kullanılması halinde, kredilendirilen döviz cinsinden kredi kartı tutar ve uygulanan faiz oranlarının TL cinsinden raporlaması; kredi kartı işlemlerinin döviz cinsinden izlenmesi ve döviz cinsinden faiz oranı uygulanması durumunda ise ilgili döviz cinsi başlığı altında bildirim yapılması gerekmektedir.

23. Bireysel Kredi Kartları

Bireysel kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11621, 11821, 13821, 14021, 15091, 15291, 15491, 15691 no.lu hesaplarda izlenen bireysel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**	11721, 11921, 13921, 14121, 15191, 15391, 15591, 15791 no.lu hesaplarda izlenen bireysel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**

24. Personel Kredi Kartları

Personel kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11641, 11841, 13841, 14041, 15095, 15295, 15495, 15695 no.lu hesaplarda izlenen personel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**	11741, 11941, 13941, 14141, 15195, 15395, 15595, 15795 no.lu hesaplarda izlenen personel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**

25. Kurumsal Kredi Kartları (Bilgi Amaçlı)

Diğer krediler başlığı altında sınıflandırılan kurumsal kredi kartları bilgi amaçlı olarak burada da yer alacak olup, kurumsal kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11631, 11831, 13831, 14031, 15093, 15293, 15493, 15693 no.lu hesaplarda izlenen kurumsal kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**	11731, 11931, 13931, 14131, 15193, 15393, 15593, 15793 no.lu hesaplarda izlenen kurumsal kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**

26. Kredili Mevduat Hesabı-KMH (27+28) (Bilgi Amaçlı):

27 ve 28' inci sıraların toplamı yazılacaktır.

27. Gerçek Kişi

Diğer tüketici kredileri içerisinde sınıflandırılan gerçek kişi KMH'lar bilgi amaçlı olarak burada da yer alacaktır. Gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116420 ve 118420 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096 ve 15296 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler	117420 ve 119420 no.lu hesap bakiyeleri ile 15196 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler

28. Tüzel Kişi

Diğer krediler içerisinde sınıflandırılan tüzel kişi KMH'lar bilgi amaçlı olarak burada da yer alacaktır. Tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116421 ve 118421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096 ve 15296 no.lu hesaplarda izlenen tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler	117421 ve 119421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15196 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler

29. Toplam Krediler (1+15+22) :

1, 15 ve 22'inci sıralarının toplamı yazılacaktır.

30. Taksitli Ticari Krediler : (Bilgi Amaçlı) (31+32+33+34) :

31, 32, 33 ve 34'üncü sıraların toplamı yazılacaktır.

31. İhtiyaç kredileri :

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan kullandırılan ihtiyaç kredileri raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116302, 118302, 138302, 140302 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15092, 15292, 15492, 15692 no.lu hesaplarda ihtiyaç kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.	117302, 119302, 139302, 141302 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15192, 15392, 15592, 15792 no.lu hesaplarda ihtiyaç kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.

32. Taşıt Kredileri:

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan kullandırılan taşıt kredileri raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116301, 118301, 138301, 140301 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15092, 15292, 15492, 15692 no.lu hesaplarda taşıt kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.	117301, 119301, 139301, 141301 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15192, 15392, 15592, 15792 no.lu hesaplarda taşıt kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.

33. İşyeri Kredileri:

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan kullandırılan konut kredileri raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116300, 118300, 138300, 140300 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15092, 15292, 15492, 15692 no.lu hesaplarda işyeri kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.	117300, 119300, 139300, 141300 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15192, 15392, 15592, 15792 no.lu hesaplarda işyeri kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.

34. Diğer:

31-33 satırlarda bildirilmeyip taksitli ticari nitelikli olan diğer tüm kullandırılan kredi hesap bakiyelerinin toplamı yazılacaktır.

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: KT200H /FLOW

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form hafta sonları itibarıyla hazırlanacaktır.

5-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili hafta içinde formda belirtilen kredi türleri itibarıyla, farklı bir hesap numarasıyla yeni kullandırılmış krediler ve vade bitiminde mevcut sözleşme şartlarıyla (tutar, vade ve faiz oranı gibi) ya da farklı sözleşme şartlarıyla yenilenen kredi hesaplarından ilgili haftanın son işgünü itibarıyla bakiye veren **(flow)** her bir kredi türü ve vade dilimi için hesaplanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarının ve formda belirtilen kredi türleri itibarıyla kredinin kullanana maliyetinin hesaplanmasında kullanılacak aşağıda açıklaması yapılan diğer maliyetlerin faiz oranları cinsinden izlenmesini sağlamaktır.

Borçlu cari hesap, rotatif kredi ve kredili mevduat hesabı şeklinde bankalarca müşterilerine kullandırılan kredilerin ilgili bildirim haftasında, ne zaman açıldıklarına bakılmaksızın, haftanın son iş günü bakiyeleri ve bu bakiyelere uygulanan faiz oranları raporlanacaktır.

Borçlu Cari Hesap, Rotatif kredi şeklinde çalışan hesapların doğru raporlanmasını teminen aşağıda, daha önce Bankalara e-mail aracılığı ile de gönderilen, tablo yer almaktadır.

Borçlu Cari Hesap Şeklinde Çalışan Rotatif Kredi ile KMH Tutarlarının ve Faiz Oranlarının KT200, KT201H ve KT202H Formlarında Raporlanması (*)

Vakalar	Bir Önceki Hafta Bakiyesi (a)	Raporlama Haftası Hesap Hareketleri (b)					Cari Hafta Bakiyesi (y) y = (a) + (b)	Yeni Açılanların Toplamı (x)	Raporlanacak Tutar		Raporlanacak Faiz Oranı
		Pazartesi	Salı	Çarşamba	Perşembe	Cuma			x <= y ise x	x > y ise y	
Örnek 1:	1000	200	-300	-500	200	0	600	400	400		Haftanın son iş günü uygulanan faiz oranı
Örnek 2:	1000	500	500	-1000	0	0	1000	1000	1000		Haftanın son iş günü uygulanan faiz oranı
Örnek 3:	1000	0	0	0	0	0	1000	0	0		Faiz oranı raporlanmayacak
Örnek 4:	0	600	500	0	-300	-500	300	1100		300	Haftanın son iş günü uygulanan faiz oranı
Örnek 5:	1000	0	2500	1000	-1000	-500	3000	3500		3000	Haftanın son iş günü uygulanan faiz oranı

(*) Tabloda yer alan (+) bakiyeler kredi kullanımını, (-) bakiyeler ise kredi geri ödemelerini göstermektedir. Örneğin, birinci örnekte, Pazartesi günü 200 TL'lik kredi kullanılıp, Salı günü 300 TL'lik kredi geri ödemesi yapılmıştır.

Bu çerçevede, hesap bazında ilgili hafta içinde yeni kullandırılan tutarların toplamının hafta sonu bakiyesinden küçük ya da hafta sonu bakiyesine eşit olması durumunda ilgili hafta içindeki toplam yeni kullandırım tutarının, büyük olması durumunda ise ilgili hafta sonu bakiyesinin raporlanması gerekmektedir. Faiz oranı olarak da, ilgili haftada tutar raporlaması olması durumunda ilgili hesaplar için geçerli olan haftanın son iş günü faiz oranı raporlanacaktır.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı : Yurtiçi şubelerince kullandırılan kredi hesapları, yurt dışı şubelerince yurtiçi yerleşiklere kullandırılan kredi hesapları **KT210A** formunda (konsolide) raporlanacaktır. Türkiye dışında yerleşik kişi ya da firmalara kullandırılan yurtdışı krediler (128-129-148 ve 149 no.lu kredi hesapları) raporlama kapsamına dahil edilmeyecektir.

(b) Vadeler : Vade sınıflandırması kredinin açılış vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, yeniden ödeme planına bağlanan

alacakların vadesi ödeme planında belirtilen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orijinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

(c) Tutar : Bu sütuna, raporlaması yapılacak haftanın son iş gününe kadar kullandırılan ve son iş günü itibarıyla bakiye veren tüm nakdi kredilerin (net) tutarı (tasfiye olacak alacaklar kredi tutarlarına dahil edilmeyecektir) yazılacaktır.

c.1. Ara Toplam : Formun 1, 15, 22, 26 ve 30. satırlarına ara toplamlar yazılacaktır. Örneğin, ticari krediler için T_1 ara toplam satırına 2. sıradan 14. sıraya kadar olan (14 dahil) satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

c.2. Toplam Krediler : Bu satıra, formda yer alan her bir kredi türü tutarının dikey sütun toplamı yazılacaktır. Örneğin, 0-12 ay arası vadeli krediler için toplam krediler satırına 1, 15 ve 22 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

Diğer vade ayrımları için "Ara Toplamlar" ve "Toplam Krediler" satırları 0-12 ay arası vadeli örneğinde olduğu gibi doldurularak raporlanacaktır.

(d) Kredi Türleri bu formda ticari krediler, tüketici kredileri, kredi kartları ve kredili mevduat hesapları olarak sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da kendi alt kredi çeşitlerine göre ayrılmıştır.

d.1. 26. sıradaki Kredili Mevduat Hesapları (KMH), gerçek kişi ve tüzel kişi ayrımında bilgi amaçlı olarak yer almakta olup, gerçek kişilere ait KMH tutarı 21. satırda, tüzel kişilere ait tutar ise 14. satırda dikkate alındığından, 26. satır "Toplam Krediler" satırına dahil edilmeyecektir.

d.2. 30. sıradaki Taksitli Ticari Krediler; ihtiyaç kredileri, taşıt kredileri, işyeri kredileri ve diğer ayrımında bilgi amaçlı olarak yer almakta olup, 29. Sıradaki "Toplam Krediler" satırına dahil edilmeyecektir.

(e) Para Kodu : Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro ve Dövize Endeksli Krediler için ayrı ayrı, bu dövizler haricinde kalan diğer döviz cinsleri için ise tek bir form doldurulacaktır. Döviz için olan formlar bankanın ilgili ay sonuna ait gişe döviz alış kuru üzerinden Türk Lirasına çevrilmek suretiyle doldurulacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili döviz cinsleri üzerinden kullandırılan kredi tutarlarının Türk Lirasına çevrilmesi ve her bir kredi için uygulanan faiz oranlarının bu tutarlar ile ağırlıklandırılması suretiyle hesaplanacaktır.

(f) Faiz Oranı :

f.1. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı : Bu sütuna, her bir kredi türü itibarıyla müşteri bazında fiilen kullandırılan kredi tutarı ile bu krediye uygulanan faiz oranlarının ilişkilendirilmesi suretiyle 31 Mayıs 2012 tarihli Talimatımız ekinde verilen örneğe göre hesaplanan ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır.

Bireysel, kurumsal ve personel kredi kartları için ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında akdi ve gecikme faiz oranları dikkate alınacak olup, bu iki faiz oranının ağırlıklı ortalaması raporlanacaktır. Örneğin, toplam kredi kartı harcamasının 100 TL'lik kısmının krediye dönüştüğü ve bu 100 TL'nin 75 TL'lik kısmına akdi faiz oranı (%2,34), 25 TL'lik kısmına ise gecikme faiz oranı (%2,84) uygulandığını varsayalım. Bu durumda raporlama yapılacak kredi kartı ağırlıklı ortalama faiz oranı (0,75*2,34+0,25*2,84)/100= % 2,46 olacaktır.

İlgili ağırlıklı ortalama faiz oranı sütununa yazılacak olan faiz oranı, fiilen uygulanan basit faiz oranının yıllıklandırılması suretiyle hesaplanacak ağırlıklandırılmış faiz oranı olacaktır. Ağırlıklı ortalama faiz oranının nasıl hesaplanacağı ve faiz oranlarının nasıl yıllıklandırılacağı 31 Mayıs 2012 tarihli Talimatımız ekinde açıklanmaktadır.

f.2. Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa, kredinin faiz dışındaki maliyetini yansıtacak şekilde (BSMV ve KKDF gibi tüm bankalar için mutad olan vergiler hariç) banka tarafından alınan faiz dışındaki her türlü ücret, masraf ve komisyonu içeren tüm kalemlerin (ekspertiz, ipotek ve sigorta hizmetleri gibi bankaya gelir olarak yansımayan ücret ve komisyonlar da dahil) kredi tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama

faiz oranları ile toplamı yazılacaktır. Örneğin kullanılacak 100.000 TL tutarında bir tüketici kredisinin faiz oranının sözleşmede yıllık % 5 ve bu özel faiz oranı için kredi müşterisinden alınacak katkı payı tutarının 5.000 TL olduğunu varsayalım. Bu durumda, diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında müşteriden tahsil edilecek katkı payı tutarı da dikkate alınacak ve söz konusu faiz oranı, %5 olan liste faiz oranına %5'e tekabül eden diğer maliyetler cinsinden faiz oranı eklenerek %10 olarak hesaplanacaktır. Liste faiz oranının %0 olması durumunda dahi diğer maliyetler dikkate alınarak faiz oranı hesaplanacak ve bildirimde bulunulacaktır.

6- SIRA BAŞLIKLARI:

1. Ticari Krediler (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14) : 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 ve 14'üncü sıraların toplamı yazılacaktır.

2. İskonto ve İştira Senetleri:

İskonto ve iştira senetleri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
100, 15000, 15001 hesapları toplamından 102 hesap bakiyesi düşülecektir.	101, 15100, 15101 toplamından 103 hesap bakiyesi düşülecektir.

3. İhracat Kredileri:

İhracat kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
110, 112, 13850, 14050, 15010, 15210, 15400, 15600	111, 113, 13950, 14150, 15110, 15310, 15500, 15700

4. İthalat Kredileri:

İthalat kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
114, 15220	115, 15320

5. İhracat Garantili Yatırım Kredileri:

İhracat garantili yatırım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
130, 132, 15410, 15610	131, 133, 15510, 15710

6. Diğer Yatırım Kredileri:

Diğer yatırım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
134, 136, 15430, 15630	135, 137, 15530, 15730

7. İşletme Kredileri:

İşletme kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
15480 ve 15680 no.lu hesap bakiyeleri ile 116, 118, 138 ve 140 no.lu hesaplarda izlenen işletme kredisi niteliğindeki krediler	15580 ve 15780 no.lu hesap bakiyeleri ile 117, 119, 139 ve 141 no.lu hesaplarda izlenen işletme kredisi niteliğindeki krediler

8. İhtisas Kredileri:

İhtisas kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
120, 142, 15040, 15240, 15440, 15640	121, 143, 15140, 15340, 15540, 15740

9. Fon Kaynaklı Krediler:

Fon kaynaklı krediler başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
124, 144, 15050, 15250, 15450, 15650	125, 145, 15150, 15350, 15550, 15750

10. Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri

Müşteri adına menkul değer alım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11814, 126017, 14014, 146017, 152806, 156806	11914, 127017, 14114, 147017, 153806, 157806

11. Kıymetli Maden Kredileri

Kıymetli maden kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları
Yabancı Para
123001, 123009, 123101, 123109 no.lu hesap bakiyeleri ile 15180 ve 15380 no.lu hesaplarda izlenen kıymetli maden kredisi niteliğindeki krediler

12. Faktoring İşlemlerinden Alacaklar

Faktoring işlemlerinden alacaklar başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
104, 15002	105, 15102

13. Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Krediler

Banka dışı mali kesime kullandırılan krediler başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126006, 126009, 126016, 126019, 146006, 146009, 146016, 146019, 146026, 146029	127006, 127009, 127016, 127019, 147006, 147009, 147016, 147019, 147026, 147029

14. Diğer Krediler :

1-13 satırlarda bildirilmeyip ticari nitelikli olan diğer tüm kredi hesap bakiyelerinin toplamı yazılacaktır. (126, 127, 146, 147 hesapların, 13-Banka Dışı Mali Kesime Kullandırılan Kediler satırındaki hesaplar dışındaki alt hesapları ile 15696, 15796, 128, 129, 148 ve 149 no.lu hesap bakiyeleri hariç tutulacaktır.)

Kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler burada raporlanacak olup, bu hesaplara ilişkin olarak 11631, 11731, 11831, 11931, 13831, 13931, 14031, 14131, 15093, 15193, 15293, 15393, 15493, 15593, 15693, 15793 no.lu hesaplarda izlenen kurumsal kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar** yazılacaktır.

Tüzel kişilere ait kredili mevduat hesapları da burada raporlanacak olup, bu hesaplara ilişkin olarak 116421, 117421, 118421, 119421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096, 15196, 15296 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki kredilere ilişkin bakiyeler yazılacaktır.

15. Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20+21) :

16, 17, 18, 19, 20 ve 21' inci sıraların toplamı yazılacaktır.

16. İhtiyaç Kredileri

İhtiyaç kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116202, 118202, 1182031, 138202, 140202, 1402031, 150902, 152902, 1529031, 154902, 156902, 1569031	117202, 119202, 1192031, 139202, 141202, 1412031, 151902, 153902, 1539031, 155902, 157902, 1579031

17. Taşıt Kredileri

Taşıt kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116201, 118201, 1182030, 138201, 140201, 1402030, 150901, 152901, 1529030, 154901, 156901, 1569030	117201, 119201, 1192030, 139201, 141201, 1412030, 151901, 153901, 1539030, 155901, 157901, 1579030

18. Konut Kredileri (Sabit Faizli)

Konut kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116200, 118200, 138200, 140200, 150900, 152900, 154900, 156900 no.lu hesaplarda izlenen sabit faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler	117200, 119200, 139200, 141200, 151900, 153900, 155900, 157900 no.lu hesaplarda izlenen sabit faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler

19. Konut Kredileri (Değişken Faizli)

Konut kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116200, 118200, 138200, 140200, 150900, 152900, 154900, 156900 no.lu hesaplarda izlenen değişken faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler	117200, 119200, 139200, 141200, 151900, 153900, 155900, 157900 no.lu hesaplarda izlenen değişken faizli tüketici konut kredileri niteliğindeki krediler

20. Personel Kredileri

Personel kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11640, 11840, 13840, 14040, 15094, 15294, 15494, 15694	11740, 11940, 13940, 14140, 15194, 15394, 15594, 15794

21. Diğer Tüketici Kredileri

Diğer tüketici kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116209, 118209, 1182039, 138209, 140209, 1402039, 150909, 152909, 1529039, 154909, 156909, 1569039 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait diğer tüketici kredisi niteliğindeki krediler	117209, 119209, 1192039, 139209, 141209, 1412039, 151909, 153909, 1539039, 155909, 157909, 1579039 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait diğer tüketici kredisi niteliğindeki krediler

Gerçek kişilere ait kredili mevduat hesapları burada raporlanacak olup, bu hesaplara ilişkin olarak 116420, 117420, 118420, 119420 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096, 15196, 15296 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki kredilere ilişkin bakiyeler yazılacaktır.

22. Kredi Kartları (23+24) :

23 ve 24'üncü sıraların toplamı yazılacaktır.

Döviz cinsinden kredi kartı işlemlerinin TL olarak izlenmesi ve müşteriye gönderilen hesap ekstresinde harcama tutarlarının TL olarak bildirilerek TL işlemler için geçerli faiz oranının kullanılması halinde, kredilendirilen döviz cinsinden kredi kartı tutar ve uygulanan faiz oranlarının TL cinsinden raporlaması; kredi kartı işlemlerinin döviz cinsinden izlenmesi ve döviz cinsinden faiz oranı uygulanması durumunda ise ilgili döviz cinsi başlığı altında bildirim yapılması gerekmektedir.

23. Bireysel Kredi Kartları

Bireysel kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11621, 11821, 13821, 14021, 15091, 15291, 15491, 15691 no.lu hesaplarda izlenen bireysel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**	11721, 11921, 13921, 14121, 15191, 15391, 15591, 15791 no.lu hesaplarda izlenen bireysel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**

24. Personel Kredi Kartları

Personel kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11641, 11841, 13841, 14041, 15095, 15295, 15495, 15695 no.lu hesaplarda izlenen personel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**	11741, 11941, 13941, 14141, 15195, 15395, 15595, 15795 no.lu hesaplarda izlenen personel kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**

25. Kurumsal Kredi Kartları (Bilgi Amaçlı)

Diğer krediler başlığı altında sınıflandırılan kurumsal kredi kartları bilgi amaçlı olarak burada da yer alacak olup, kurumsal kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11631, 11831, 13831, 14031, 15093, 15293, 15493, 15693 no.lu hesaplarda izlenen kurumsal kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**	11731, 11931, 13931, 14131, 15193, 15393, 15593, 15793 no.lu hesaplarda izlenen kurumsal kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarlar**

26. Kredili Mevduat Hesabı-KMH (27+28) (Bilgi Amaçlı):

27 ve 28’ inci sıraların toplamı yazılacaktır.

27. Gerçek Kişi

Diğer tüketici kredileri içerisinde sınıflandırılan gerçek kişi KMH’lar bilgi amaçlı olarak burada da yer alacaktır. Gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116420 ve 118420 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096 ve 15296 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler	117420 ve 119420 no.lu hesap bakiyeleri ile 15196 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen gerçek kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler

28. Tüzel Kişi

Diğer krediler içerisinde sınıflandırılan tüzel kişi KMH'lar bilgi amaçlı olarak burada da yer alacaktır. Tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116421 ve 118421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096 ve 15296 no.lu hesaplarda izlenen tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler	117421 ve 119421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15196 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler

29. Toplam Krediler (1+15+22) :

1, 15 ve 22'inci sıralarının toplamı yazılacaktır.

30. Taksitli Ticari Krediler : (Bilgi Amaçlı) (31+32+33+34) :

31, 32, 33 ve 34'üncü sıraların toplamı yazılacaktır.

31. İhtiyaç kredileri :

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan kullandırılan ihtiyaç kredileri raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116302, 118302, 138302, 140302 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve 15092, 15292, 15492, 15692 no.lu hesaplarda **ihtiyaç kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.	117302, 119302, 139302, 141302 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve 15192, 15392, 15592, 15792 no.lu hesaplarda **ihtiyaç kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.

32. Taşıt Kredileri:

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan kullandırılan taşıt kredileri raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116301, 118301, 138301, 140301 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve 15092, 15292, 15492, 15692 no.lu hesaplarda **taşıt kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.	117301, 119301, 139301, 141301 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve 15192, 15392, 15592, 15792 no.lu hesaplarda **taşıt kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.

33. İşyeri Kredileri:

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan kullandırılan konut kredileri raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116300, 118300, 138300, 140300 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve 15092, 15292, 15492, 15692 no.lu hesaplarda **işyeri kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.	117300, 119300, 139300, 141300 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve 15192, 15392, 15592, 15792 no.lu hesaplarda **işyeri kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.

34. Diğer:

31-34 satırlarda bildirilmeyip taksitli ticari nitelikli olan diğer tüm kullandırılan kredi hesap bakiyelerinin toplamı yazılacaktır.

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: FF100H /FLOW

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form hafta sonları itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili hafta içinde bankaların türleri itibarıyla kredilere uyguladığı en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranının tespit edilmesidir.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı :

İlgili hafta içinde formda belirtilen kredi türleri itibarıyla;

1) Yeni açılan, vade bitiminde mevcut sözleşme şartlarıyla yenilenen krediler ile **yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlananlar krediler de dahil** kredi hesaplarına uygulana en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranları bildirilecektir**.**
2) Bankaların yurtiçi şubelerince kullandırılan kredi hesapları ile yurt dışı şubelerince yurtiçi yerleşiklere kullandırılan kredi hesapları konsolide olarak raporlanacaktır.
3) **Tasfiye olunacak ve zarar niteliğindeki alacaklar hariç tutulacaktır.**
4) İlgili hafta içinde açılan kredi, **kapanmış dahi olsa faiz oranı raporlamasına dahil edilecektir.**

(b) Vadeler: Vade sınıflandırması kredinin orijinal vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, yeniden ödeme planına bağlanan alacakların vadesi ödeme planında belirtilen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orijinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

(c) Para Kodu: Türk Lirası, Amerikan Doları (DEK dahil), Euro (DEK dahil) cinsinden raporlanacaktır.

(d) Kredi Türleri: Kredi türleri bu formda ticari krediler, tüketici kredileri, kredi kartları, kredili mevduat hesapları ve taksitli ticari krediler olarak sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da kendi alt kredi çeşitlerine göre ayrılmıştır.

(e) En Düşük, En Yüksek ve Ortalama Faiz Oranı: Bu sütunlara, raporlaması yapılacak haftada ilgili kredi türünde açılan kredilere fiilen uygulanan en düşük faiz oranı, fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı ve her bir kredi türünde fiilen uygulanan faiz oranları toplamının bu kredi türünde kullandırılan kredi adetine bölünmesi suretiyle bulunacak faiz oranı da ortalama faiz oranı olarak raporlanacaktır.

Raporlanan faiz oranları "**yıllık basit faiz oranı**" olacak ve ilgili haftada kredi açılmamışsa **sütun boş bırakılacaktır.**

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: KT213A-214A-215A /STOK

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form hafta sonları itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili ay sonuna kadar formda belirtilen kredi türleri itibarıyla, kullandırılmış olan ve raporlama tarihi itibarıyla bakiye veren **(stok),** müşteri bazındaki her bir kredi türü ve vade dilimi için hesaplanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarının, formda belirtilen kredi türleri itibarıyla kredinin kullanana maliyetinin hesaplanmasında kullanılacak aşağıda açıklaması yapılan diğer maliyetlerin faiz oranları cinsinden izlenmesini sağlamaktır.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı : 4 Kasım 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan **Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Tanımı, Nitelikleri ve Sınıflandırılması Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik**'in 4. Maddesinde tanımlanan KOBİ sınıflandırmasına göre KOBİ'lere kullandırılan kredi hesaplarında **KT213H** formunda Mikro işletmelere kullandırılan kredi hesapları, **KT214H** formunda Küçük işletmelere kullandırılan kredi hesapları, **KT215H** formunda Orta büyüklükteki işletmelere kullandırılan kredi hesapları ayrımı yapılarak konsolide hazırlanan formlar raporlanacaktır.

(b) Vadeler : Vade sınıflandırması kredinin orijinal vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, yeniden ödeme planına bağlanan alacakların vadesi ödeme planında belirtilen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orijinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

(c) Tutar : Bu sütuna, raporlaması yapılacak ayın son iş gününe kadar kullandırılan ve son iş günü itibarıyla bakiye veren tüm nakdi kredilerin tasfiye olacak alacaklar düşüldükten sonraki net tutarı yazılacaktır.

(d) Kredi türleri: Bu formda Kobi Ticari Kredi ve taksitli ticari kredi hesapları sınıflandırılmıştır.

(e) Para Kodu : Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro ve Dövize Endeksli Krediler için ayrı ayrı, bu dövizler haricinde kalan diğer döviz cinsleri için ise tek bir form doldurulacaktır. Döviz için olan formlar bankanın ilgili ay sonuna ait gişe döviz alış kuru üzerinden Türk Lirasına çevrilmek suretiyle doldurulacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili döviz cinsleri üzerinden kullandırılan kredi tutarlarının Türk Lirasına çevrilmesi ve her bir kredi için uygulanan faiz oranlarının bu tutarlar ile ağırlıklandırılması suretiyle hesaplanacaktır.

(f) Faiz Oranı :

f.1. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı : Bu sütuna, her bir kredi türü itibarıyla müşteri bazında fiilen kullandırılan kredi tutarı ile bu krediye uygulanan faiz oranlarının ilişkilendirilmesi suretiyle 31 Mayıs 2012 tarihli Talimatımız ekinde verilen örneğe göre hesaplanan ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır.

Kurumsal Kredi kartları için ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında akdi ve gecikme faiz oranları dikkate alınacak olup, bu iki faiz oranının ağırlıklı ortalaması raporlanacaktır. Örneğin, kurumsal kredi kartı harcamasının 100 TL'lik kısmının krediye dönüştüğü ve bu 100 TL'nin 75 TL'lik kısmına akdi faiz oranı (% 2,02), 25 TL'lik kısmına ise gecikme faiz oranı (%2,52) uygulandığını varsayalım. Bu durumda raporlama yapılacak kurumsal kredi kartı ağırlıklı ortalama faiz oranı (0,75*2,02+0,25*2,52)/100= % 2,146 olacaktır.

İlgili ağırlıklı ortalama faiz oranı sütununa yazılacak olan faiz oranı, fiilen uygulanan basit faiz oranının yıllıklandırılması suretiyle hesaplanacak ağırlıklandırılmış faiz oranı olacaktır. Ağırlıklı ortalama faiz oranının nasıl hesaplanacağı ve faiz oranlarının nasıl yıllıklandırılacağı 31 Mayıs 2012 tarihli Talimatımız ekinde açıklanmaktadır.

f.2. Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa, kredinin müşteriye faiz dışındaki maliyetini yansıtacak şekilde (BSMV ve KKDF gibi tüm bankalar için mutad olan vergiler hariç) banka tarafından alınan faiz dışındaki her türlü ücret, masraf ve komisyonu içeren tüm kalemlerin (ekspertiz, ipotek ve sigorta hizmetleri gibi bankaya gelir olarak yansımayan ücret ve komisyonlar da dahil) kredi tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama faiz oranları ile toplamı yazılacaktır. Örneğin, kullanılacak 100.000 TL tutarında bir KOBİ ticari kredisinin faiz oranının sözleşmede yıllık % 5 ve bu özel faiz oranı için kredi müşterisinden alınacak katkı payı tutarının 5.000 TL olduğunu varsayalım. Bu durumda, diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında müşteriden tahsil edilecek katkı payı tutarı da dikkate alınacak ve söz konusu faiz oranı, %5 olan liste faiz oranına %5'e tekabül eden diğer maliyetler cinsinden faiz oranı eklenerek %10 olarak hesaplanacaktır. Liste faiz oranının %0 olması durumunda dahi diğer maliyetler dikkate alınarak faiz oranı hesaplanacak ve bildirimde bulunulacaktır.

6- SIRA BAŞLIKLARI:

1. Kobi Ticari Krediler (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12) : 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 ve 12'nci sıraların toplamı yazılacaktır. Aşağıda belirtilen hesaplarda KOBİ'lere kullandırılan krediler raporlanacaktır.

2. İskonto ve İştira Senetleri:

İskonto ve iştira senetleri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
100001, 100009, 100011, 100019, 150001, 150005, 150011 ve 150015 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan hesapların toplamından KOBİ'lere kullandırılan 102 hesap bakiyesi düşülerek raporlanacaktır.	101001, 101009, 101011, 101019, 151001, 151005, 151011 ve 151015 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan hesapların toplamından KOBİ'lere kullandırılan 103 hesap bakiyesi düşülerek raporlanacaktır..

3. İhracat Kredileri:

İhracat kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11001, 11011, 11201, 11203, 11211, 138501, 138503, 140501, 140503, 140505, 150101, 150105, 152101, 152103, 152105, 154001, 154005, 156001, 156002, 156005 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ihracat kredileri raporlanacaktır.	11101, 11111, 11301, 11303, 11311, 139501, 139503, 141501, 141503, 141505, 151101, 151105, 153101, 153103, 153105, 155000, 155005, 157001, 157003, 157005 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ihracat kredileri raporlanacaktır.

4. İthalat Kredileri:

İthalat kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11401, 11403, 11411, 152201, 152203, 152205 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ithalat kredileri raporlanacaktır.	11501, 11503, 11511, 153201, 153203, 153205 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ithalat kredileri raporlanacaktır.

5. İhracat Garantili Yatırım Kredileri:

İhracat garantili yatırım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
13001, 13011, 13201, 13203, 13211, 154101, 154105, 156101, 156103, 156105 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ihracat garantili yatırım kredileri raporlanacaktır.	13101, 13111, 13301, 13303, 13311, 155101, 155105, 157101, 157103, 157105 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ihracat garantili yatırım kredileri raporlanacaktır.

6. Diğer Yatırım Kredileri:

Diğer yatırım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
13401, 13411, 13601, 13603, 13611, 154301, 154305, 156301, 156303, 156305 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan diğer yatırım kredileri raporlanacaktır.	13501, 13511, 13701, 13703, 13711, 155301, 155305, 157301, 157303, 157305 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan diğer yatırım kredileri raporlanacaktır.

7. İşletme Kredileri:

İşletme kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
154801, 154805, 156801, 156803, 156805 no.lu hesap bakiyeleri ile 11601, 11611, 11801, 11803, 11811, 13801, 13811, 14001, 14003, 14011 no.lu hesaplarda KOBİ'lere kullandırılan işletme kredisi niteliğindeki krediler raporlanacaktır.	155801, 155805, 157801, 157803, 157805 no.lu hesap bakiyeleri ile 11701, 11711, 11901, 11903, 11911, 13901, 13911 ve 14101, 14103, 14111 no.lu hesaplarda KOBİ'lere kullandırılan işletme kredisi niteliğindeki krediler raporlanacaktır.

8. İhtisas Kredileri:

İhtisas kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
12001, 14201, 15040, 15240, 15440, 15640 no.lu hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ihtisas kredileri raporlanacaktır.	12101, 14301, 15140, 15340, 15540, 15740 no.lu hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ihtisas kredileri raporlanacaktır.

9. Fon Kaynaklı Krediler:

Fon kaynaklı krediler başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
12401, 14401, 15050, 15250, 15450, 15650 no.lu hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan fon kaynaklı krediler raporlanacaktır.	12501, 14501, 15150, 15350, 15550, 15750 no.lu hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan fon kaynaklı krediler raporlanacaktır.

10.Kurumsal Kredi Kartları:

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan kredi kartları raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11631, 11831, 13831, 14031, 15093, 15293, 15493, 15693 no.lu hesaplarda izlenen KOBİ'lere kullandırılan kurumsal kredi kartlarına ilişkin	11731, 11931, 13931, 14131, 15193, 15393, 15593, 15793 no.lu hesaplarda izlenen KOBİ'lere kullandırılan kurumsal kredi kartlarına ilişkin

bakiyelerden **krediye dönüşen tutarları raporlanacaktır.**	bakiyelerden **krediye dönüşen tutarları raporlanacaktır.**

11. Kurumsal Kredili Mevduat Hesabı:

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan kredili mevduat hesapları raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116421 ve 118421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096 ve 15296 no.lu hesaplarda izlenen KOBİ'lere kullandırılan tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler raporlanacaktır.	117421 ve 119421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15196 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen KOBİ'lere kullandırılan tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler raporlanacaktır.

12. Diğer Krediler :

Ticari nitelikli olup KOBİ'lere kullandırılan ancak, 2-11 satırlarda bildirilmeyen diğer tüm kredi hesap bakiyelerinin toplamı yazılacaktır.

13. Taksitli Ticari Krediler : (Bilgi Amaçlı) (14+15+16+17) :

14, 15, 16 ve 17'inci sıraların toplamı yazılacaktır.

14. İhtiyaç kredileri :

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ihtiyaç kredileri raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116302, 118302, 138302, 140302 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15092, 15292, 15492, 15692 no.lu hesaplarda ihtiyaç kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.	117302, 119302, 139302, 141302 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15192, 15392, 15592, 15792 no.lu hesaplarda ihtiyaç kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.

15. Taşıt Kredileri:

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan taşıt kredileri raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116301, 118301, 138301, 140301 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15092, 15292, 15492, 15692 no.lu hesaplarda taşıt kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.	117301, 119301, 139301, 141301 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15192, 15392, 15592, 15792 no.lu hesaplarda taşıt kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.

16. İşyeri Kredileri:

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan konut kredileri raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116300, 118300, 138300, 140300 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15092, 15292, 15492, 15692 no.lu hesaplarda işyeri kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.	117300, 119300, 139300, 141300 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15192, 15392, 15592, 15792 no.lu hesaplarda işyeri kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.

17. Diğer:

14-16 satırlarda bildirilmeyip taksitli ticari nitelikli olan diğer tüm KOBİ'lere kullandırılan kredi hesap bakiyelerinin toplamı yazılacaktır.

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: KT203H-204H-205H /FLOW

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form hafta sonları itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili hafta içinde formda belirtilen kredi türleri itibarıyla, farklı bir hesap numarasıyla yeni kullandırılmış krediler ve vade bitiminde mevcut sözleşme şartlarıyla (tutar, vade ve faiz oranı gibi) ya da farklı sözleşme şartlarıyla yenilenen kredi hesaplarından ilgili haftanın son işgünü itibarıyla bakiye veren (flow) her bir kredi türü ve vade dilimi için hesaplanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarının ve formda belirtilen kredi türleri itibarıyla kredinin kullanana maliyetinin hesaplanmasında kullanılacak aşağıda açıklaması yapılan diğer maliyetlerin faiz oranları cinsinden izlenmesini sağlamaktır.

Borçlu cari hesap, rotatif kredi ve kredili mevduat hesabı şeklinde bankalarca müşterilerine kullandırılan kredilerin ilgili bildirim haftasında, ne zaman açıldıklarına bakılmaksızın, haftanın son iş günü bakiyeleri ve bu bakiyelere uygulanan faiz oranları raporlanacaktır.

Borçlu Cari Hesap, Rotatif kredi şeklinde çalışan hesapların doğru raporlanmasını teminen aşağıda, daha önce Bankalara e-mail aracılığı ile de gönderilen, tablo yer almaktadır.

Borçlu Cari Hesap Şeklinde Çalışan Rotatif Kredi ile KMH Tutarlarının ve Faiz Oranlarının KT200, KT201H ve KT202H Formlarında Raporlanması (*)

Vakalar	Bir Önceki Hafta Bakiyesi (a)	Raporlama Haftası Hesap Hareketleri (b)					Cari Hafta Bakiyesi (y) y = (a) + (b)	Yeni Açılanların Toplamı (x)	Raporlanacak Tutar		Raporlanacak Faiz Oranı
		Pazartesi	Salı	Çarşamba	Perşembe	Cuma			x <= y ise x	x > y ise y	
Örnek 1:	1000	200	-300	-500	200	0	600	400	400		Haftanın son iş günü uygulanan faiz oranı
Örnek 2:	1000	500	500	-1000	0	0	1000	1000	1000		Haftanın son iş günü uygulanan faiz oranı
Örnek 3:	1000	0	0	0	0	0	1000	0	0		Faiz oranı raporlanmayacak
Örnek 4:	0	600	500	0	-300	-500	300	1100		300	Haftanın son iş günü uygulanan faiz oranı
Örnek 5:	1000	0	2500	1000	-1000	-500	3000	3500		3000	Haftanın son iş günü uygulanan faiz oranı

(*) Tabloda yer alan (+) bakiyeler kredi kullanımını, (-) bakiyeler ise kredi geri ödemelerini göstermektedir. Örneğin, birinci örnekte, Pazartesi günü 200 TL'lik kredi kullanılıp, Salı günü 300 TL'lik kredi geri ödemesi yapılmıştır.

Bu çerçevede, hesap bazında ilgili hafta içinde yeni kullandırılan tutarların toplamının hafta sonu bakiyesinden küçük ya da hafta sonu bakiyesine eşit olması durumunda ilgili hafta içindeki toplam yeni kullandırım tutarının, büyük olması durumunda ise ilgili hafta sonu bakiyesinin raporlanması gerekmektedir. Faiz oranı olarak da, ilgili haftada tutar raporlaması olması durumunda ilgili hesaplar için geçerli olan haftanın son iş günü faiz oranı raporlanacaktır.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı :

4 Kasım 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan **Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Tanımı, Nitelikleri ve Sınıflandırılması Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik**'in 4. Maddesinde tanımlanan KOBİ sınıflandırmasına göre KOBİ'lere kullandırılan kredi hesaplarında **KT203H** formunda Mikro işletmelere kullandırılan kredi hesapları, **KT204H** formunda Küçük işletmelere kullandırılan kredi hesapları, **KT205H** formunda Orta büyüklükteki işletmelere kullandırılan kredi hesapları ayrımı yapılarak konsolide hazırlanan formlar raporlanacaktır.

(b) Vadeler : Vade sınıflandırması kredinin açılış vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, yeniden ödeme planına bağlanan alacakların vadesi ödeme planında belirtilen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orijinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

(c) Tutar : Bu sütuna, raporlaması yapılacak haftanın son iş gününe kadar kullandırılan ve son iş günü itibarıyla bakiye veren tüm nakdi kredilerin tasfiye olacak alacaklar düşüldükten sonraki net tutarı yazılacaktır.

(d) Kredi türleri bu formda Kobi Ticari Kredileri sınıflandırılmıştır.

(e) Para Kodu : Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro ve Dövize Endeksli Krediler için ayrı ayrı, bu dövizler haricinde kalan diğer döviz cinsleri için ise tek bir form doldurulacaktır. Döviz için olan formlar bankanın ilgili haftanın sonuna ait gişe döviz alış kuru üzerinden Türk Lirasına çevrilmek suretiyle doldurulacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili döviz cinsleri üzerinden kullandırılan kredi tutarlarının Türk Lirasına çevrilmesi ve her bir kredi için uygulanan faiz oranlarının bu tutarlar ile ağırlıklandırılması suretiyle hesaplanacaktır.

(f) Faiz Oranı :

f.1. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı : Bu sütuna, her bir kredi türü itibarıyla müşteri bazında fiilen kullandırılan kredi tutarı ile bu krediye uygulanan faiz oranlarının ilişkilendirilmesi suretiyle 31 Mayıs 2012 tarihli Talimatımız ekinde verilen örneğe göre hesaplanan ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır.

Kurumsal Kredi kartları için ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında akdi ve gecikme faiz oranları dikkate alınacak olup, bu iki faiz oranının ağırlıklı ortalaması raporlanacaktır. Örneğin, kurumsal kredi kartı harcamasının 100 TL'lik kısmının krediye dönüştüğü ve bu 100 TL'nin 75 TL'lik kısmına akdi faiz oranı (% 2,02), 25 TL'lik kısmına ise gecikme faiz oranı (%2,52) uygulandığını varsayalım. Bu durumda raporlama yapılacak kurumsal kredi kartı ağırlıklı ortalama faiz oranı (0,75*2,02+0,25*2,52)/100= % 2,146 olacaktır.

İlgili ağırlıklı ortalama faiz oranı sütununa yazılacak olan faiz oranı, fiilen uygulanan basit faiz oranının yıllıklandırılması suretiyle hesaplanacak ağırlıklandırılmış faiz oranı olacaktır. Ağırlıklı ortalama faiz oranının nasıl hesaplanacağı ve faiz oranlarının nasıl yıllıklandırılacağı 31 Mayıs 2012 tarihli Talimatımız ekinde açıklanmaktadır.

f.2. Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa, kredinin müşteriye faiz dışındaki maliyetini yansıtacak şekilde (BSMV ve KKDF gibi tüm bankalar için mutad olan vergiler hariç) banka tarafından alınan faiz dışındaki her türlü ücret, masraf ve komisyonu içeren tüm kalemlerin (ekspertiz, ipotek ve sigorta hizmetleri gibi bankaya gelir olarak yansımayan ücret ve komisyonlar da dahil) kredi tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama faiz oranları ile toplamı yazılacaktır. Örneğin, kullanılacak 100.000 TL tutarında bir kobi ticari kredisinin faiz oranının sözleşmede yıllık % 5 ve bu özel faiz oranı için kredi müşterisinden alınacak katkı payı tutarının 5.000 TL olduğunu varsayalım. Bu durumda, diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında müşteriden tahsil edilecek katkı payı tutarı da dikkate alınacak ve söz konusu faiz oranı, %5 olan liste faiz oranına %5'e tekabül eden diğer maliyetler cinsinden faiz oranı eklenerek %10 olarak hesaplanacaktır. Liste faiz oranının %0 olması durumunda dahi diğer maliyetler dikkate alınarak faiz oranı hesaplanacak ve bildirimde bulunulacaktır.

6- SIRA BAŞLIKLARI:

1. Kobi Ticari Krediler (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12) : 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 ve 12'nci sıraların toplamı yazılacaktır. Aşağıda belirtilen hesaplarda KOBİ'lere kullandırılan krediler raporlanacaktır.

2. İskonto ve İştira Senetleri:

İskonto ve iştira senetleri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
100001, 100009, 100011, 100019, 150001, 150005, 150011 ve 150015 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan hesapların toplamından KOBİ'lere kullandırılan 102 hesap bakiyesi düşülerek raporlanacaktır.	101001, 101009, 101011, 101019, 151001, 151005, 151011 ve 151015 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan hesapların toplamından KOBİ'lere kullandırılan 103 hesap bakiyesi düşülerek raporlanacaktır..

3. İhracat Kredileri:

İhracat kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11001, 11011, 11201, 11203, 11211, 138501, 138503, 140501, 140503, 140505, 150101, 150105, 152101, 152103, 152105, 154001, 154005, 156001, 156002, 156005 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ihracat kredileri raporlanacaktır.	11101, 11111, 11301, 11303, 11311, 139501, 139503, 141501, 141503, 141505, 151101, 151105, 153101, 153103, 153105, 155000, 155005, 157001, 157003, 157005 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ihracat kredileri raporlanacaktır.

4. İthalat Kredileri:

İthalat kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11401, 11403, 11411, 152201, 152203, 152205 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ithalat kredileri raporlanacaktır.	11501, 11503, 11511, 153201, 153203, 153205 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ithalat kredileri raporlanacaktır.

5. İhracat Garantili Yatırım Kredileri:

İhracat garantili yatırım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
13001, 13011, 13201, 13203, 13211, 154101, 154105, 156101, 156103, 156105 hesaplardan	13101, 13111, 13301, 13303, 13311, 155101, 155105, 157101, 157103, 157105 hesaplardan KOBİ'lere

KOBİ'lere kullandırılan ihracat garantili yatırım kredileri raporlanacaktır.	kullandırılan ihracat garantili yatırım kredileri raporlanacaktır.

6. Diğer Yatırım Kredileri:

Diğer yatırım kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
13401, 13411, 13601, 13603, 13611, 154301, 154305, 156301, 156303, 156305 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan diğer yatırım kredileri raporlanacaktır.	13501, 13511, 13701, 13703, 13711, 155301, 155305, 157301, 157303, 157305 hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan diğer yatırım kredileri raporlanacaktır.

7. İşletme Kredileri:

İşletme kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
154801, 154805, 156801, 156803, 156805 no.lu hesap bakiyeleri ile 11601, 11611, 11801, 11803, 11811, 13801, 13811, 14001, 14003, 14011 no.lu hesaplarda KOBİ'lere kullandırılan işletme kredisi niteliğindeki krediler raporlanacaktır.	155801, 155805, 157801, 157803, 157805 no.lu hesap bakiyeleri ile 11701, 11711, 11901, 11903, 11911, 13901, 13911 ve 14101, 14103, 14111 no.lu hesaplarda KOBİ'lere kullandırılan işletme kredisi niteliğindeki krediler raporlanacaktır.

8. İhtisas Kredileri:

İhtisas kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
12001, 14201, 15040, 15240, 15440, 15640 no.lu hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ihtisas kredileri raporlanacaktır.	12101, 14301, 15140, 15340, 15540, 15740 no.lu hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ihtisas kredileri raporlanacaktır.

9. Fon Kaynaklı Krediler:

Fon kaynaklı krediler başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
12401, 14401, 15050, 15250, 15450, 15650 no.lu hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan fon kaynaklı krediler raporlanacaktır.	12501, 14501, 15150, 15350, 15550, 15750 no.lu hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan fon kaynaklı krediler raporlanacaktır.

10.Kurumsal Kredi Kartları:

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan kredi kartları raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
11631, 11831, 13831, 14031, 15093, 15293, 15493, 15693 no.lu hesaplarda izlenen KOBİ'lere kullandırılan kurumsal kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarları raporlanacaktır.**	11731, 11931, 13931, 14131, 15193, 15393, 15593, 15793 no.lu hesaplarda izlenen KOBİ'lere kullandırılan kurumsal kredi kartlarına ilişkin bakiyelerden **krediye dönüşen tutarları raporlanacaktır.**

11. Kurumsal Kredili Mevduat Hesabı:

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan kredili mevduat hesapları raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116421 ve 118421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15096 ve 15296 no.lu hesaplarda izlenen KOBİ'lere kullandırılan tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler raporlanacaktır.	117421 ve 119421 no.lu hesap bakiyeleri ile 15196 ve 15396 no.lu hesaplarda izlenen KOBİ'lere kullandırılan tüzel kişilere ait kredili mevduat hesabı niteliğindeki krediler raporlanacaktır.

12. Diğer Krediler :

Ticari nitelikli olup KOBİ'lere kullandırılan ancak, 2-11 satırlarda bildirilmeyen diğer tüm kredi hesap bakiyelerinin toplamı yazılacaktır.

13. Taksitli Ticari Krediler : (Bilgi Amaçlı) (14+15+16+17) :

14, 15, 16 ve 17 'inci sıraların toplamı yazılacaktır.

14. İhtiyaç kredileri :

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan ihtiyaç kredileri raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116302, 118302, 138302, 140302 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15092, 15292, 15492, 15692 no.lu hesaplarda ihtiyaç kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.	117302, 119302, 139302, 141302 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15192, 15392, 15592, 15792 no.lu hesaplarda ihtiyaç kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.

15. Taşıt Kredileri:

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan taşıt kredileri raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116301, 118301, 138301, 140301 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15092, 15292, 15492, 15692 no.lu hesaplarda taşıt kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.	117301, 119301, 139301, 141301 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15192, 15392, 15592, 15792 no.lu hesaplarda taşıt kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.

16. İşyeri Kredileri:

Bu başlık altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan konut kredileri raporlanacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
116300, 118300, 138300, 140300 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15092, 15292, 15492, 15692 no.lu hesaplarda işyeri kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.	117300, 119300, 139300, 141300 no.lu hesaplarda izlenen ihtiyaç kredileri ve **15192, 15392, 15592, 15792 no.lu hesaplarda işyeri kredisi niteliğindeki krediler** raporlanacaktır.

17. Diğer:

14-16 satırlarda bildirilmeyip taksitli ticari nitelikli olan diğer tüm KOBİ'lere kullandırılan kredi hesap bakiyelerinin toplamı yazılacaktır.

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: FF101H /FLOW

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form hafta sonları itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili hafta içinde bankalarca **KOBİ'lere kullandırılan** kredilerin türleri itibarıyla, en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranının tespit edilmesidir.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı:

4 Kasım 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan **Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Tanımı, Nitelikleri ve Sınıflandırılması Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik**'in 4. Maddesinde tanımlanan KOBİ sınıflandırmasına göre KOBİ'lere kullandırılan kredi hesaplarında Mikro işletmelere kullandırılan kredi hesapları, Küçük işletmelere kullandırılan kredi hesapları ve Orta büyüklükteki işletmelere kullandırılan kredi hesapları ayrımı yapılarak konsolide hazırlanan formlar raporlanacaktır.

İlgili hafta içinde formda belirtilen kredi türleri itibarıyla;

1) Yeni açılan, vade bitiminde mevcut sözleşme şartlarıyla yenilenen krediler ile **yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler de dahil** kredi hesaplarına uygulana en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranları bildirilecektir**.**
2) Bankaların yurtiçi şubelerince kullandırılan kredi hesapları ile yurt dışı şubelerince yurtiçi yerleşiklere kullandırılan kredi hesapları konsolide olarak raporlanacaktır.
3) **Tasfiye olunacak ve zarar niteliğindeki alacaklar hariç tutulacaktır.**
4) İlgili hafta içinde açılan kredi, **kapanmış dahi olsa faiz oranı raporlamasına dahil edilecektir.**

(b) Vadeler: Vade sınıflandırması kredinin açılış vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, yeniden ödeme planına bağlanan alacakların vadesi ödeme planında belirtilen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orijinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

(c) Para Kodu: Türk Lirası, Amerikan Doları (DEK dahil), Euro (DEK dahil) cinsinden raporlanacaktır.

(d) Kredi türleri: Kredi türleri bu formda ticari krediler ve taksitli ticari krediler olarak sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da kendi alt kredi çeşitlerine göre ayrılmıştır **.**

(e) En Düşük, En Yüksek ve Ortalama Faiz Oranı: Bu sütunlara, raporlaması yapılacak haftada ilgili kredi türünde açılan kredilere fiilen uygulanan en düşük faiz oranı, fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı ve her bir kredi türünde fiilen uygulanan faiz oranları toplamının bu kredi türünde kullandırılan kredi adedine bölünmesi suretiyle bulunacak faiz oranı da ortalama faiz oranı olarak raporlanacaktır.

Raporlanan faiz oranları “**yıllık basit faiz oranı**” olacak ve ilgili haftada kredi açılmamışsa **sütun boş bırakılacaktır.**

FORM KODU: KT210A

FORM ADI: AYLIK KREDİ BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI, DİĞER MALİYETLERLE BİRLİKTE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI- (KONSOLİDE) (*)

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'KT210A'
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
7	66	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 95

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			0-12 Ay Arası Vadeli;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
6	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--'
7	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'
			12-24 Ay Arası Vadeli;
8	9	N	Tutar: '---------'
9	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
10	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--'
11	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'
			24 Ay ve Üzeri Vadeli;
12	9	N	Tutar: '---------'
13	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
14	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--'
15	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'

Kayıt Uzunluğu:95
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 170)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	91	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 95

(*) Para Kodu alanına Türk Lirası için TRY, Amerikan Doları için USD, Euro için EUR, dövize endeksli krediler için DEK ve diğer döviz cinsleri için ise DGR kodlarının girilmesi gerekmektedir.

FORM KODU: KT200H

FORM ADI: HAFTALIK KREDİ BİLGİLERİ –TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE DİĞER MALİYETLERLE BİRLİKTE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI- KONSOLİDE (*)

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'KT200H'
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	44	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 77

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			0-12 Ay Arası Vadeli;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
6	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"
			12-24 Ay Arası Vadeli;
7	9	N	Tutar: '---------'
8	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
9	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"
			24-36 Ay Arası Vadeli;
10	9	N	Tutar: '---------'
11	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
12	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"

Kayıt Uzunluğu:77
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 170)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	73	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 77

(*) Para Kodu alanına Türk Lirası için TRY, Amerikan Doları için USD, Euro için EUR, dövize endeksli krediler için DEK ve diğer döviz cinsleri için ise DGR kodlarının girilmesi gerekmektedir.

FORM KODU: FF100H
FORM ADI: HAFTALIK KREDİ BİLGİLERİ –TÜR VE VADELERE GÖRE FİİLEN UYGULANAN FAİZ ORANI- KONSOLİDE (*)
DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'FF100H' (*)
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	26	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 59

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	2	N	Sıra No: '--'
			0-12 Ay Arası Vadeli;
3	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
4	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
5	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			12-24 Ay Arası Vadeli;
6	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
7	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
8	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			24-36 Ay Arası Vadeli;
9	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
10	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
11	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'

Kayıt Uzunluğu:59
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 144)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	55	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 59

(*) Para Kodu alanına Türk Lirası için TRY, Amerikan Doları için USD (DEK Dahil), Euro için EUR (DEK Dahil ve diğer döviz cinsleri için ise DGR kodlarının girilmesi gerekmektedir.

FORM KODU: KT213A

FORM ADI: KONSOLİDE AYLIK KOBİ (MİKRO, KÜÇÜK, ORTA) KREDİ BİLGİLERİ – TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE DİĞER MALİYETLERLE BİRLİKTE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI (*)

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'KT213A' (**)
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	44	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 77

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			0-12 Ay Arası Vadeli;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
6	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"
			12-24 Ay Arası Vadeli;
7	9	N	Tutar: '---------'
8	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
9	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"
			24-36 Ay Arası Vadeli;
10	9	N	Tutar: '---------'
11	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
12	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"

Kayıt Uzunluğu:77
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 85)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	73	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 77

(*) Para Kodu alanına Türk Lirası için TRY, Amerikan Doları için USD, Euro için EUR, dövize endeksli krediler için DEK ve diğer döviz cinsleri için ise DGR kodlarının girilmesi gerekmektedir.
(**) KT214A VE KT2154A bu formatta yapılacaktır.

FORM KODU: KT203H

FORM ADI: KONSOLİDE HAFTALIK KOBİ (MİKRO, KÜÇÜK ORTA) KREDİ BİLGİLERİ –TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE DİĞER MALİYETLERLE BİRLİKTE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI (*)

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'KT203H' (**)
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	44	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 77

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			0-12 Ay Arası Vadeli;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
6	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"
			12-24 Ay Arası Vadeli;
7	9	N	Tutar: '---------'
8	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
9	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"
			24-36 Ay Arası Vadeli;
10	9	N	Tutar: '---------'
11	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
12	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"

Kayıt Uzunluğu:77
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 85)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	73	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 77

(*) Para Kodu alanına Türk Lirası için TRY, Amerikan Doları için USD, Euro için EUR, dövize endeksli krediler için DEK ve diğer döviz cinsleri için ise DGR kodlarının girilmesi gerekmektedir.
(**) KT204H VE KT205H formları da bu formatta düzenlenecektir.

FORM KODU: FF101H
FORM ADI: KONSOLİDE HAFTALIK KOBİ KREDİ FİİLEN UYGULANAN FAİZ ORANLARI BİLGİLERİ –TÜR VE VADELERE GÖRE YILLIK BASİT FAİZ ORANLARI (*)

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'FF101H'
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	134	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 167

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	2	N	Sıra No: '--'
			KOBİ MİKRO KREDİ
			0-12 Ay Arası Vadeli;
3	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
4	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
5	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			12-24 Ay Arası Vadeli;
6	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
7	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
8	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			24-36 Ay Arası Vadeli;
9	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
10	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
11	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			KOBİ KÜÇÜK KREDİ
			0-12 Ay Arası Vadeli;
12	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
13	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
14	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			12-24 Ay Arası Vadeli;
15	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
16	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
17	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			24-36 Ay Arası Vadeli;
18	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
19	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
20	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			KOBİ ORTA KREDİ
			0-12 Ay Arası Vadeli;
21	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
22	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
23	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			12-24 Ay Arası Vadeli;

24	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
25	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
26	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			24-36 Ay Arası Vadeli;
27	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
28	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
29	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'

Kayıt Uzunluğu: 167
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 85)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	163	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 167

(*) Para Kodu alanına Türk Lirası için TRY, Amerikan Doları için USD (DEK Dahil), Euro için EUR (DEK Dahil ve diğer döviz cinsleri için ise DGR kodlarının girilmesi gerekmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, **13 Ocak 2014**

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.04.00-116.99/

Konu: Kredi Formları Hk.

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

APS

Bankamız Kanunu, Bankacılık Kanunu, Bakanlar Kurulu Kararı ve Bankamız Tebliğleri gereğince bankalarca mevduat ve kredilere uygulayacakları azami faiz oranları ile fiilen uygulanan faiz oranları esas alınarak hesaplanan ağırlıklı mevduat ve kredi faiz oranları Bankamıza bildirilmektedir. Bu kapsamda, Bankamızın mali piyasaları izleme görevi çerçevesinde, çalışmalarda ve analizlerde kullanılmak üzere Şirketinizce kredilere uygulanan faiz bilgilerine de ihtiyaç duyulmaktadır.

Bu çerçevede, ağırlıklı ortalama faiz oranları bilgileri için haftalık bazda düzenlenecek olan FS100H formu ve aylık FS101A formu, fiilen uygulanan en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranları için haftalık bazda FF103H formu ile bu formlara ilişkin bildirim formatları ve form açıklamaları ekte gönderilmektedir.

Söz konusu formlardan; aylık formlar, takip eden ayın on sekizinci iş günü, haftalık formlar ise izleyen haftanın ikinci iş günü mesai bitimine kadar gönderilecektir.

Aralık 2013 dönemine ilişkin FS101A formu ile 3 Ocak 2014, 10 Ocak 2014 ve 17 Ocak 2014 tarihleri itibarı ile FS100H ve FF103H haftalık formlarının 28 Ocak 2014 günü mesai bitimine kadar Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) ile Bankamıza gönderilmesi gerekmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ: 25.000 TL
İDARE MERKEZİ, ANKARA

İstiklal Cad. 10 06100 Ulus-Ankara
Tel: (312) 507 50 00 Faks: (312) 507 56 40
E-Posta: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr Swift: tcmbtr2a
Genel Ağ: http://www.tcmb.gov.tr

Bilgi edinilmesini ve söz konusu formların, süreleri içinde Bankamıza gönderilmesi konusunda gerekli özenin gösterilmesini ve sorularınız için aşağıda iletişim bilgileri verilen mensuplarımıza başvurulmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

…

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür

Faruk KAVAK
Genel Müdür Yardımcısı

İrtibat :
Çeşminaz Zerkinli, e-posta: Cesminaz.Zerkinli@tcmb.gov.tr ,Telefon : (312) 507 58 65
Ayşe Sevil Keskinkılıç, e-posta: Sevil.Keskinkilic@tcmb.gov.tr ,Telefon : (312) 507 58 42
Fatma Nedret Uçkan, e-posta : Nedret.Uckan@tcmb.gov.tr , Telefon : (312) 507 58 41

Ek : 3 Form, 3 form açıklaması ve 3 bildirim formatı

FİNANSMAN ŞİRKETİNİN ADI:

FİNANSMAN ŞİRKETİNİN KODU: ---

FORM ADI: AYLIK KREDİ BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI, DİĞER MALİYETLİ AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI-KONSOLİDE

FORM KODU: FS101A

PARA KODU : ---

DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------

İLGİLİ OLDUĞU AY : -----/-----/-----

PARA BİRİMİ: BİN TL

		0-12 AY ARASI VADELİ			13-24 AY ARASI VADELİ			24 AY ÜZERİ VADELİ		
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)
1	TİCARİ KREDİLER (2+4+10+12+13)	$T_1=\sum(T_2+T_4+T_{10}+T_{12}+T_{13})$	A_1	DM_1						
2	İşyeri kredileri (KOBİ Dahil Toplam)	T_2	A_2	DM_2						
3	İşyeri kredileri-KOBİ'lere	T_3	A_3	DM_3						
4	Taşıt Kredileri (5+6) (KOBİ Dahil Toplam)	T_4	A_4	DM_4						
5	Otomobil/Binek	T_5	A_5	DM_5						
6	Diğer Taşıt Kredileri	T_6	A_6	DM_6						
7	Taşıt Kredileri-KOBİ'lere (8+9)	T_7	A_7	DM_7						
8	Otomobil/Binek	T_8	A_8	DM_8						
9	Diğer Taşıt Kredileri	T_9	A_9	DM_9						
10	İhtiyaç Kredileri (KOBİ Dahil Toplam)	T_{10}	A_{10}	DM_{10}						
11	İhtiyaç Kredileri-KOBİ'lere	T_{11}	A_{11}	DM_{11}						
12	Diğer (KOBİ Dahil Toplam)	T_{12}	A_{12}	DM_{12}						
13	Kurumsal Kredi Kartları (Kobi Dahil Toplam)	T_{13}	A_{13}	DM_{13}						
14	Diğer-KOBİ'lere	T_{14}	A_{14}	DM_{14}						
15	TÜKETİCİ KREDİLERİ (16+17+18+19+20)	$T_{15}=\sum(T_{16}+\ldots\ldots+T_{20})$	A_{15}	DM_{15}						
16	İhtiyaç Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}						
17	Taşıt Kredileri	T_{17}	A_{17}	DM_{17}						
18	Konut Kredileri	T_{18}	A_{18}	DM_{18}						
19	Kredi Kartları	T_{19}	A_{19}	DM_{19}						
20	Diğer	T_{20}	A_{20}	DM_{20}						
21	NAKDİ KREDİLER (22+23+24)	$T_{21}=\sum(T_{22}+\ldots\ldots+T_{24})$	A_{21}	DM_{21}						
22	Gerçek Kişi	T_{22}	A_{22}	DM_{22}						
23	Finansal Kuruluşlar	T_{23}	A_{23}	DM_{23}						
24	Diğer Kuruluşlar	T_{24}	A_{24}	DM_{24}						
25	TOPLAM KREDİLER (1+15+21)	$T=\Sigma(T_1+T_{15}+T_{21})$	A_T	DM_T						

FİNANSMAN ŞİRKETİNİN ADI:

FİNANSMAN ŞİRKETİNİN KODU: ---

FORM ADI: HAFTALIK KREDİ BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI, DİĞER MALİYETLİ AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI-KONSOLİDE

FORM KODU: FS100H

PARA KODU : ---

DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------

.GİLİ OLDUĞU HAFTA: -----/-----/-----

PARA BİRİMİ: BİN TL

		0-12 AY ARASI VADELİ			13-24 AY ARASI VADELİ			24 AY ÜZERİ VADELİ		
	KREDİ TÜRÜ	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)
1	TİCARİ KREDİLER (2+4+10+12+13)	$T_1=\sum(T_2+T_4+T_{10}+T_{12}+T_{13})$	A_1	DM_1						
2	İşyeri kredileri (KOBİ Dahil Toplam)	T_2	A_2	DM_2						
3	İşyeri kredileri-KOBİ'lere	T_3	A_3	DM_3						
4	Taşıt Kredileri (5+6) (KOBİ Dahil Toplam)	T_4	A_4	DM_4						
5	Otomobil/Binek	T_5	A_5	DM_5						
6	Diğer Taşıt Kredileri	T_6	A_6	DM_6						
7	Taşıt Kredileri-KOBİ'lere (8+9)	T_7	A_7	DM_7						
8	Otomobil/Binek	T_8	A_8	DM_8						
9	Diğer Taşıt Kredileri	T_9	A_9	DM_9						
10	İhtiyaç Kredileri (KOBİ Dahil Toplam)	T_{10}	A_{10}	DM_{10}						
11	İhtiyaç Kredileri-KOBİ'lere	T_{11}	A_{11}	DM_{11}						
12	Diğer (KOBİ Dahil Toplam)	T_{12}	A_{12}	DM_{12}						
13	Kurumsal Kredi Kartları (Kobi Dahil Toplam)	T_{13}	A_{13}	DM_{13}						
14	Diğer-KOBİ'lere	T_{14}	A_{14}	DM_{14}						
15	TÜKETİCİ KREDİLERİ (16+17+18+19+20)	$T_{15}=\sum(T_{16}+\ldots\ldots+T_{20})$	A_{15}	DM_{15}						
16	İhtiyaç Kredileri	T_{16}	A_{16}	DM_{16}						
17	Taşıt Kredileri	T_{17}	A_{17}	DM_{17}						
18	Konut Kredileri	T_{18}	A_{18}	DM_{18}						
19	Kredi Kartları	T_{19}	A_{19}	DM_{19}						
20	Diğer	T_{20}	A_{20}	DM_{20}						
21	NAKDİ KREDİLER (22+23+24)	$T_{21}=\sum(T_{22}+\ldots\ldots+T_{24})$	A_{21}	DM_{21}						
22	Gerçek Kişi	T_{22}	A_{22}	DM_{22}						
23	Finansal Kuruluşlar	T_{23}	A_{23}	DM_{23}						
24	Diğer Kuruluşlar	T_{24}	A_{24}	DM_{24}						
25	TOPLAM KREDİLER (1+15+21)	$T=\Sigma(T_1+T_{15}+T_{21})$	A_T	DM_T						

FİNANSMAN ŞİRKETİNİN ADI:
FİNANSMAN ŞİRKETİNİN KODU: ---
FORM ADI: FİNANSMAN ŞİRKETLERİ HAFTALIK FİİLEN UYGULANAN FAİZ ORANLARI (%)
FORM KODU: FF103H
PARA KODU : ---

DÖVİZ ALIŞ KURU : ---------- **İLGİLİ OLDUĞU HAFTA : -----/-----/-----**

		0-12 AY ARASI VADELİ			13-24 AY ARASI VADELİ			24 AY ÜZERİ VADELİ		
	KREDİ TÜRÜ	En Düşük Faiz Oranı	En Yüksek Faiz Oranı	Ortalama Faiz Oranı	En Düşük Faiz Oranı	En Yüksek Faiz Oranı	Ortalama Faiz Oranı	En Düşük Faiz Oranı	En Yüksek Faiz Oranı	Ortalama Faiz Oranı
1	TİCARİ KREDİLER (2+4+10+12+13)									
2	İşyeri kredileri (KOBİ Dahil Toplam)									
3	İşyeri kredileri-KOBİ'lere									
4	Taşıt Kredileri (5+6) (KOBİ Dahil Toplam)									
5	Otomobil/Binek									
6	Diğer Taşıt Kredileri									
7	Taşıt Kredileri-KOBİ'lere (8+9)									
8	Otomobil/Binek									
9	Diğer Taşıt Kredileri									
10	İhtiyaç Kredileri (KOBİ Dahil Toplam)									
11	İhtiyaç Kredileri-KOBİ'lere									
12	Diğer (KOBİ Dahil Toplam)									
13	Kurumsal Kredi Kartları (Kobi Dahil Toplam)									
14	Diğer-KOBİ'lere									
15	TÜKETİCİ KREDİLERİ (16+17+18+19+20)									
16	İhtiyaç Kredileri									
17	Taşıt Kredileri									
18	Konut Kredileri									
19	Kredi Kartları									
20	Diğer									

21	NAKDİ KREDİLER (22+23+24)									
22	Gerçek Kişi									
23	Finansal Kuruluşlar									
24	Diğer Kuruluşlar									
25	TOPLAM KREDİLER (1+15+21)									

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: FS101A /STOK

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form ay sonları itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili ay sonuna kadar formda belirtilen kredi türleri itibarıyla, kullandırılmış olan ve raporlama tarihi itibarıyla bakiye veren **(stok),** müşteri bazındaki her bir kredi türü ve vade dilimi için hesaplanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarının, formda belirtilen kredi türleri itibarıyla kredinin kullanana maliyetinin hesaplanmasında kullanılacak aşağıda açıklaması yapılan diğer maliyetlerin faiz oranları cinsinden izlenmesini sağlamaktır.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı : Formda finansman şirketlerinin kullandırdığı kredi hesapları raporlanacaktır.

(b) Vadeler : Vade sınıflandırması kredinin orijinal vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, yeniden ödeme planına bağlanan alacakların vadesi ödeme planında belirtilen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orijinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

(c) Tutar : Bu sütuna, raporlaması yapılacak ayın son iş gününe kadar kullandırılan ve son iş günü itibarıyla bakiye veren tüm nakdi kredilerin tasfiye olacak alacaklar düşüldükten sonraki net tutarı yazılacaktır.

c.1. Ara Toplam : Formun 1, 15 ve 21. satırlara ara toplamlar yazılacaktır. Örneğin, Ticari Kredileri için T_1 ara toplam satırına 2. satırdan 11. satıra kadar olan (11 dahil) satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

c.2. Toplam Krediler : Bu satıra, formda yer alan her bir kredi türü tutarının dikey sütun toplamı yazılacaktır. Örneğin, 0-12 ay arası vadeli krediler için toplam krediler satırına 1, 12 ve 18 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

(d) Kredi türleri bu formda krediler, ticari krediler, tüketici kredileri ve nakdi krediler olarak sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da kendi alt kredi çeşitlerine göre ayrılmıştır.

(e) Para Kodu : Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro, Dövize Endeksli Krediler–ABD Doları ve Dövize Endeksli Krediler–EURO için ayrı ayrı, bu dövizler haricinde kalan diğer döviz cinsleri için ise tek bir form doldurulacaktır. Döviz için olan tüm formlar ilgili gündeki TCMB döviz alış kuru üzerinden Türk Lirasına çevrilmek suretiyle doldurulacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili döviz cinsleri üzerinden kullandırılan kredi tutarlarının Türk Lirasına çevrilmesi ve her bir kredi için uygulanan faiz oranlarının bu tutarlar ile ağırlıklandırılması suretiyle hesaplanacaktır.

(f) Faiz Oranı :

f.1. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı : Bu sütuna, her bir kredi türü itibarıyla müşteri bazında fiilen kullandırılan kredi tutarı ile bu krediye uygulanan faiz oranlarının ilişkilendirilmesi suretiyle ekte verilen örneğe göre hesaplanan ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır.

Kredi kartları için ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında akdi ve gecikme faiz oranları dikkate alınacak olup, bu iki faiz oranının ağırlıklı ortalaması raporlanacaktır. Örneğin, toplam kredi kartı harcamasının 100 TL'lik kısmının krediye dönüştüğü ve bu 100 TL'nin 75 TL'lik kısmına akdi faiz oranı (% 2,02), 25 TL'lik kısmına ise gecikme faiz oranı (%2,52) uygulandığını varsayalım. Bu durumda raporlama yapılacak kredi kartı ağırlıklı ortalama faiz oranı (0,75*2,02+0,25*2,52)/100= % 2,146 olacaktır.

İlgili ağırlıklı ortalama faiz oranı sütununa yazılacak olan faiz oranı, fiilen uygulanan basit faiz oranının yıllıklandırılması suretiyle hesaplanacak ağırlıklandırılmış faiz oranı olacaktır. Ağırlıklı ortalama faiz oranının nasıl hesaplanacağı ve faiz oranlarının nasıl yıllıklandırılacağı ekte açıklanmaktadır.

f.2. Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa, kredinin müşteriye faiz dışındaki maliyetini yansıtacak şekilde (BSMV ve KKDF gibi tüm bankalar için mutad olan vergiler hariç) banka tarafından alınan faiz dışındaki her türlü ücret, masraf ve komisyonu içeren tüm kalemlerin (ekspertiz, ipotek ve sigorta hizmetleri gibi bankaya gelir olarak yansımayan ücret ve komisyonlar da dahil) kredi tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama faiz oranları ile toplamı yazılacaktır. Örneğin, kullanılacak 100.000 TL tutarında bir tüketici kredisinin faiz oranının sözleşmede yıllık % 5 ve bu özel faiz oranı için kredi müşterisinden alınacak katkı payı tutarının 5.000 TL olduğunu varsayalım. Bu durumda, diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında müşteriden tahsil edilecek katkı payı tutarı da dikkate alınacak ve söz konusu faiz oranı, %5 olan liste faiz oranına % 5'e tekabül eden diğer maliyetler cinsinden faiz oranı eklenerek %10 olarak hesaplanacaktır. Liste faiz oranının % 0 olması durumunda dahi diğer maliyetler dikkate alınarak faiz oranı hesaplanacak ve bildirimde bulunulacaktır.

6- SIRA BAŞLIKLARI:

1. Ticari Krediler (2+4+10+12+13) : 2, 4, 10, 12 ve 13'üncü sıraların toplamı yazılacaktır.

2. İşyeri Kredileri (KOBİ Dahil Toplam) :

İşyeri Kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126300, 128300, 146300, 148300	127300, 129300, 147300, 149300

3. İşyeri Kredileri - KOBİ'lere :

İşyeri Kredilerinden - KOBİ'lere başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126300, 128300, 146300, 148300 no.lu hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan işyeri kredileri raporlanacaktır.	127300, 129300, 147300, 149300 no.lu hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan işyeri kredileri raporlanacaktır.

4. Taşıt Kredileri (KOBİ Dahil Toplam) (5+6): 5'inci ve 6'ıncı sıraların toplamı yazılacaktır.

5. Otomobil/Binek Kredileri

Otomobil / Binek Kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126301, 128301, 146301 ve 148301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otomobil/küçük binek aracı niteliğindeki taşıtlar için verilen krediler raporlanacaktır.	127301, 129301, 147301 ve 149301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otomobil/küçük binek aracı niteliğindeki taşıtlar için verilen krediler raporlanacaktır.

6. Diğer Taşıt Kredileri

Diğer Taşıt Kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126301, 128301, 146301 ve 148301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otobüs, kamyon ya da iş makinesi gibi büyük araç niteliğindeki taşıtlar için verilen krediler raporlanacaktır.	127301, 129301, 147301 ve 149301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otobüs, kamyon ya da iş makinesi gibi büyük araç niteliğindeki taşıtlar için verilen krediler raporlanacaktır.

7. Taşıt Kredileri- KOBİ'lere: (8+9): 8'inci ve 9'uncu sıraların toplamı yazılacaktır.

8. Otomobil/Binek Kredileri

Otomobil / Binek Kredileri - KOBİ'lere başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126301, 128301, 146301 ve 148301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otomobil/küçük binek aracı niteliğindeki taşıtlar kredilerinden KOBİ'lere kullandırılan krediler raporlanacaktır.	127301, 129301, 147301 ve 149301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otomobil/küçük binek aracı niteliğindeki taşıtlar kredilerinden KOBİ'lere kullandırılan krediler raporlanacaktır.

9. Diğer Taşıt Kredileri- KOBİ'lere

Diğer Taşıt Kredileri - KOBİ'lere başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126301, 128301, 146301 ve 148301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otobüs, kamyon ya da iş makinesi gibi büyük araç niteliğindeki taşıtlar kredilerinden KOBİ'lere kullandırılan krediler raporlanacaktır.	127301, 129301, 147301 ve 149301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otobüs, kamyon ya da iş makinesi gibi büyük araç niteliğindeki taşıtlar kredilerinden KOBİ'lere kullandırılan krediler raporlanacaktır.

Taşıt Kredileri - KOBİ'lere başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126301, 128301, 146301 ve 148301 no.lu hesaplarda izlenen her türlü taşıt kredilerinden KOBİ'lere kullandırılan krediler raporlanacaktır.	127301, 129301, 147301 ve 149301 no.lu hesaplarda izlenen her türlü taşıt kredilerinden KOBİ'lere kullandırılan krediler raporlanacaktır.

10. İhtiyaç Kredileri (KOBİ Dahil Toplam)

İhtiyaç Kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126302, 128302, 146302 ve 148302	127302, 129302, 147302 ve 1493021

11. İhtiyaç Kredileri-KOBİ'lere:

İhtiyaç Kredileri – KOBİ'lere başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126302, 128302, 146302 ve 148302 no.lu hesaplarda izlenen kredilerden KOBİ'lere verilen krediler raporlanacaktır.	127302, 129302, 147302 ve 149302 no.lu hesaplarda izlenen kredilerden KOBİ'lere verilen krediler raporlanacaktır.

12. Diğer (KOBİ Dahil Toplam)

2, 4 ve 10'uncu satırlarda bildirilmeyip ticari nitelikli olan kredi hesap bakiyelerinin (126309, 128309,149309,148309,127309,129309, 147309 ve 149309 hesaplar) toplamı ile **15401 ve 15501 hesap nolu Finansman Kredileri - Yeniden Yapılandırılan Alacaklardan** ticari kredi niteliğinde olanlar bu satırda raporlanacaktır.

13. Kurumsal Kredi Kartları (Kobi Dahil): Kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126210, 126211, 128210, 128211, 146210, 146211,148210, 148211 kurumsal kredi kartları hesap bakiyelerinin tutarı raporlanacaktır.	127210, 127211,129210, 129211, 147210, 147211, 149210, 149211 kurumsal kredi kartları hesap bakiyelerinin tutarı raporlanacaktır..

14. Diğer-KOBİ'lere

3, 7 ve 11'inci satırlarda bildirilmeyip ticari nitelikli olan kredi hesap bakiyelerinden (126309, 128309,149309,148309,127309,129309, 147309 ve 149309 hesaplar) KOBİ'lere kullandırılanların toplamı ile **15401 ve 15501 hesap nolu Finansman Kredileri - Yeniden Yapılandırılan Alacaklardan ticari kredi niteliğinde olup KOBİ'lere kullandırılan** krediler bu satıra raporlanacaktır.

15. Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20) : 16, 17 ,18, 19 ve 20'inci satırların toplamı yazılacaktır.

16. İhtiyaç Kredileri:

İhtiyaç Kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126202, 128202, 146202, 148202	127202, 129202, 147202, 149202

17. Taşıt Kredileri:

Taşıt kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126201, 128201,146201, 148201	127201, 129201, 147201, 149201

18. Konut Kredileri:

Konut Kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126203, 128203, 146203, 148203	127203, 129203, 147203, 149203

19. Kredi Kartları :

Kredi Kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126210, 126211, 128210, 128211, 146210, 146211,148210, 148211 hesap bakiyelerinin kredilendirilen tutarı raporlanacaktır.	127210, 127211,129210, 129211, 147210, 147211, 149210, 149211 hesap bakiyelerinin kredilendirilen tutarı raporlanacaktır.

20. Diğer

16 - 19 satırlarda bildirilmeyip tüketici nitelikli olan (ticari nitelikli olmayan) diğer kredi hesap bakiyelerinin (126209, 128209,146209,148209,127209,129209, 147209 ve 149209 hesaplar) toplamı ile **15401 ve 15501**

hesap nolu Finansman Kredileri - Yeniden Yapılandırılan Alacaklardan tüketici kredisi nitelikli olanlar bu satırda raporlanacaktır.

21. Nakdi Krediler (22+23+24) : 22, 23 ve 24'üncü satırların toplamı yazılacaktır.

22. Gerçek Kişi:

Gerçek Kişi başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
152000	153000

23. Finansal Kuruluşlar:

Finansal Kuruluşlar başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
152001, 152002	153001, 153002

24. Diğer Kuruluşlar:

Diğer Kuruluşlar başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
152003	153003

25. Toplam Krediler (1+15+21) :

1, 15 ve 21'inci sıralarının toplamı yazılacaktır.

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: FS100H /FLOW

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form hafta sonları itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili hafta içinde formda belirtilen kredi türleri itibarıyla, farklı bir hesap numarasıyla yeni kullandırılmış krediler ve vade bitiminde mevcut sözleşme şartlarıyla (tutar, vade ve faiz oranı gibi) ya da farklı sözleşme şartlarıyla yenilenen kredi hesaplarından ilgili haftanın son işgünü itibarıyla bakiye veren **(flow)** her bir kredi türü ve vade dilimi için hesaplanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarının ve formda belirtilen kredi türleri itibarıyla kredinin kullanana maliyetinin hesaplanmasında kullanılacak aşağıda açıklaması yapılan diğer maliyetlerin faiz oranları cinsinden izlenmesini sağlamaktır.

Borçlu cari hesap ve rotatif kredi şeklinde finansman şirketlerince müşterilerine kullandırılan kredilerin ilgili bildirim haftasında, ne zaman açıldıklarına bakılmaksızın, haftanın son iş günü bakiyeleri ve bu bakiyelere uygulanan faiz oranları raporlanacaktır.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı : Formda finansman şirketlerinin kullandırdığı kredi hesapları raporlanacaktır.

(b) Vadeler : Vade sınıflandırması kredinin orijinal vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, yeniden ödeme planına bağlanan alacakların vadesi ödeme planında belirtilen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orijinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

(c) Tutar : Bu sütuna, raporlaması yapılacak haftanın son iş gününe kadar kullandırılan ve son iş günü itibarıyla bakiye veren tüm nakdi kredilerin tasfiye olacak alacaklar düşüldükten sonraki net tutarı yazılacaktır.

c.1. Ara Toplam : Formun .1, 12 ve 18 inci satırlara ara toplamlar yazılacaktır. Örneğin, Ticari Kredileri için T_1 ara toplam satırına 2. satırdan 11. satıra kadar olan (11 dahil) satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

c.2. Toplam Krediler : Bu satıra, formda yer alan her bir kredi türü tutarının dikey sütun toplamı yazılacaktır. Örneğin, 0-12 ay arası vadeli krediler için toplam krediler satırına 1 ve 12 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

(d) Kredi türleri bu formda krediler, ticari krediler ve tüketici kredileri olarak sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da kendi alt kredi çeşitlerine göre ayrılmıştır.

(e) Para Kodu : Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro, Dövize Endeksli Krediler–ABD Doları ve Dövize Endeksli Krediler–EURO için ayrı ayrı, bu dövizler haricinde kalan diğer döviz cinsleri için ise tek bir form doldurulacaktır. Döviz için olan formlar ilgili gündeki TCMB döviz alış kuru üzerinden Türk Lirasına çevrilmek suretiyle doldurulacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili döviz cinsleri üzerinden kullandırılan kredi tutarlarının Türk Lirasına çevrilmesi ve her bir kredi için uygulanan faiz oranlarının bu tutarlar ile ağırlıklandırılması suretiyle hesaplanacaktır.

(f) Faiz Oranı :

f.1. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı : Bu sütuna, her bir kredi türü itibarıyla müşteri bazında fiilen kullandırılan kredi tutarı ile bu krediye uygulanan faiz oranlarının ilişkilendirilmesi suretiyle ekte verilen örneğe göre hesaplanan ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır.

Kredi kartları için ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında akdi ve gecikme faiz oranları dikkate alınacak olup, bu iki faiz oranının ağırlıklı ortalaması raporlanacaktır. Örneğin, toplam kredi kartı harcamasının 100 TL'lik kısmının krediye dönüştüğü ve bu 100 TL'nin 75 TL'lik kısmına akdi faiz oranı (% 2,02), 25 TL'lik

kısmına ise gecikme faiz oranı (%2,52) uygulandığını varsayalım. Bu durumda raporlama yapılacak kredi kartı ağırlıklı ortalama faiz oranı (0,75*2,02+0,25*2,52)/100= % 2,146 olacaktır.

İlgili ağırlıklı ortalama faiz oranı sütununa yazılacak olan faiz oranı, fiilen uygulanan basit faiz oranının yıllıklandırılması suretiyle hesaplanacak ağırlıklandırılmış faiz oranı olacaktır. Ağırlıklı ortalama faiz oranının nasıl hesaplanacağı ve faiz oranlarının nasıl yıllıklandırılacağı ekde açıklanmaktadır.

f.2. Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa, kredinin müşteriye faiz dışındaki maliyetini yansıtacak şekilde (BSMV ve KKDF gibi tüm bankalar için mutad olan vergiler hariç) banka tarafından alınan faiz dışındaki her türlü ücret, masraf ve komisyonu içeren tüm kalemlerin (ekspertiz, ipotek ve sigorta hizmetleri gibi bankaya gelir olarak yansımayan ücret ve komisyonlar da dahil) kredi tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama faiz oranları ile toplamı yazılacaktır. Örneğin, kullanılacak 100.000 TL tutarında bir tüketici kredisinin faiz oranının sözleşmede yıllık % 5 ve bu özel faiz oranı için kredi müşterisinden alınacak katkı payı tutarının 5.000 TL olduğunu varsayalım. Bu durumda, diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasında müşteriden tahsil edilecek katkı payı tutarı da dikkate alınacak ve söz konusu faiz oranı, %5 olan liste faiz oranına % 5'e tekabül eden diğer maliyetler cinsinden faiz oranı eklenerek %10 olarak hesaplanacaktır. Liste faiz oranının % 0 olması durumunda dahi diğer maliyetler dikkate alınarak faiz oranı hesaplanacak ve bildirimde bulunulacaktır.

6- SIRA BAŞLIKLARI:

1. Ticari Krediler (2+4+10+12+13) : 2, 4, 10,12 ve 13'üncü sıraların toplamı yazılacaktır.

2. İşyeri Kredileri (KOBİ Dahil Toplam) :

İşyeri kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126300, 128300, 146300, 148300	127300, 129300, 147300, 149300

3. İşyeri Kredileri - KOBİ'lere :

İşyeri kredilerinden - KOBİ'lere başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126300, 128300, 146300, 148300 no.lu hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan işyeri kredileri raporlanacaktır.	127300, 129300, 147300, 149300 no.lu hesaplardan KOBİ'lere kullandırılan işyeri kredileri raporlanacaktır.

4. Taşıt Kredileri (KOBİ Dahil Toplam) (5+6): 5'inci ve 6'ıncı sıraların toplamı yazılacaktır.

5. Otomobil/Binek Kredileri

Otomobil / Binek Kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126301, 128301, 146301 ve 148301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otomobil/küçük binek aracı niteliğindeki taşıtlar için verilen krediler raporlanacaktır.	127301, 129301, 147301 ve 149301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otomobil/küçük binek aracı niteliğindeki taşıtlar için verilen krediler raporlanacaktır.

6. Diğer Taşıt Kredileri

Diğer Taşıt Kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126301, 128301, 146301 ve 148301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otobüs, kamyon ya da iş makinesi gibi büyük araç niteliğindeki taşıtlar için verilen krediler raporlanacaktır.	127301, 129301, 147301 ve 149301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otobüs, kamyon ya da iş makinesi gibi büyük araç niteliğindeki taşıtlar için verilen krediler raporlanacaktır.

7. Taşıt Kredileri- KOBİ'lere: (8+9): 8'inci ve 9'uncu sıraların toplamı yazılacaktır.

8. Otomobil/Binek Kredileri- KOBİ'lere

Otomobil / Binek Kredileri - KOBİ'lere başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126301, 128301, 146301 ve 148301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otomobil/küçük binek aracı niteliğindeki taşıtlar kredilerinden KOBİ'lere kullandırılan krediler raporlanacaktır.	127301, 129301, 147301 ve 149301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otomobil/küçük binek aracı niteliğindeki taşıtlar kredilerinden KOBİ'lere kullandırılan krediler raporlanacaktır.

9. Diğer Taşıt Kredileri- KOBİ'lere

Diğer Taşıt Kredileri - KOBİ'lere başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126301, 128301, 146301 ve 148301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otobüs, kamyon ya da iş makinesi gibi büyük araç niteliğindeki taşıtlar kredilerinden KOBİ'lere kullandırılan krediler raporlanacaktır.	127301, 129301, 147301 ve 149301 no.lu hesaplarda izlenen taşıt kredilerinden otobüs, kamyon ya da iş makinesi gibi büyük araç niteliğindeki taşıtlar kredilerinden KOBİ'lere kullandırılan krediler raporlanacaktır.

10. İhtiyaç Kredileri (KOBİ Dahil Toplam)

İhtiyaç Kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126302, 128302, 146302 ve 148302	127302, 129302, 147302 ve 1493021

11. İhtiyaç Kredileri-KOBİ'lere:

İhtiyaç Kredileri – KOBİ'lere başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126302, 128302, 146302 ve 148302 no.lu hesaplarda izlenen kredilerden KOBİ'lere verilen krediler raporlanacaktır.	127302, 129302, 147302 ve 149302 no.lu hesaplarda izlenen kredilerden KOBİ'lere verilen krediler raporlanacaktır.

12. Diğer (KOBİ Dahil Toplam)

2, 4 ve 10'inci satırlarda bildirilmeyip ticari nitelikli olan kredi hesap bakiyelerinin (126309, 128309,149309,148309,127309,129309, 147309 ve 149309 hesaplar) toplamı ile **15401 ve 15501 hesap nolu Finansman Kredileri - Yeniden Yapılandırılan Alacaklardan** ticari kredi niteliğinde olanlar bu satırda raporlanacaktır.

13. Kurumsal Kredi Kartları (Kobi Dahil): Kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126210, 126211, 128210, 128211, 146210, 146211,148210, 148211 kurumsal kredi kartları hesap bakiyelerinin tutarı raporlanacaktır.	127210, 127211,129210, 129211, 147210, 147211, 149210, 149211 kurumsal kredi kartları hesap bakiyelerinin tutarı raporlanacaktır..

14. Diğer-KOBİ'lere

3, 7 ve 11'inci satırlarda bildirilmeyip ticari nitelikli olan kredi hesap bakiyelerinden (126309, 128309,149309,148309,127309,129309, 147309 ve 149309 hesaplar) KOBİ'lere kullandırılanların toplamı ile **15401 ve 15501 hesap nolu Finansman Kredileri - Yeniden Yapılandırılan Alacaklardan ticari kredi niteliğinde olup KOBİ'lere kullandırılan** krediler bu satıra raporlanacaktır.

15. Tüketici Kredileri (16+17+18+19+20) : 16, 17 ,18, 19 ve 20'inci satırların toplamı yazılacaktır.

16. İhtiyaç Kredileri:

İhtiyaç Kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126202, 128202, 146202, 148202	127202, 129202, 147202, 149202

17. Taşıt Kredileri:

Taşıt Kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126201, 128201,146201, 148201	127201, 129201, 147201, 149201

18. Konut Kredileri:

Konut Kredileri başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126203, 128203, 146203, 148203	127203, 129203, 147203, 149203

19. Kredi Kartları :

Kredi kartları başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
126210, 126211, 128210, 128211, 146210, 146211,148210, 148211 hesap bakiyelerinin kredilendirilen tutarı raporlanacaktır.	127210, 127211,129210, 129211, 147210, 147211, 149210, 149211 hesap bakiyelerinin kredilendirilen tutarı raporlanacaktır.

20. Diğer

12 - 15 satırlarda bildirilmeyip tüketici nitelikli olan (ticari nitelikli olmayan) diğer kredi hesap bakiyelerinin (126209, 128209,146209,148209,127209,129209, 147209 ve 149209 hesaplar) toplamı ile **15401 ve 15501 hesap nolu Finansman Kredileri - Yeniden Yapılandırılan Alacaklardan** tüketici kredisi nitelikli olanlar bu satırda raporlanacaktır.

21. Nakdi Krediler (22+23+24) : 22, 23 ve 24'üncü satırların toplamı yazılacaktır.

22. Gerçek Kişi:

Gerçek Kişi başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
152000	153000

23. Finansal Kuruluşlar:

Finansal Kuruluşlar başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
152001, 152002	153001, 153002

24. Diğer Kuruluşlar:

Diğer Kuruluşlar başlığı altında Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

THP Hesap Numaraları	
Türk Lirası	**Yabancı Para**
152003	153003

25. Toplam Krediler (1+15+21) :

1, 15 ve 21'inci sıralarının toplamı yazılacaktır.

Ek

FAİZ HESAPLAMALARINA YÖNELİK AÇIKLAMALAR

ÖRNEK 1 : AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANI HESAPLANMASI

Varsayım : Finansman şirketinin müşterileri için, farklı gün ve faiz oranları üzerinden kredi kullandırıldığını varsayalım. Bu kredi hesaplarının önce efektif yıllık faiz oranları hesaplanacak ve efektif yıllık faiz oranları kullanılarak ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplanacaktır.

A. Efektif Yıllık Faiz Oranı Hesaplaması :

Efektif yıllık faiz oranı, finansman şirketi ile kredi müşterisi arasında sözleşme ile mutabakata varılan tüm faiz ve ana para geri ödemelerinin bugünkü değeri ile kredi anaparasını birbirine eşitleyen ve yıllık bazda hesaplanan faiz oranıdır.

2 Yıl Vadeli, Aylık Ödemeli İhtiyaç Kredisi İçin Efektif Yıllık Faiz Oranı Hesaplama Tablosu

Kredi Ödeme ve Geri Ödeme Tarihleri	t (Kredi Ödeme ve Geri Ödeme Günleri)	Kredi Tutarı	Nakit Akımı (Anapara+Faiz Ödemesi) (a)	İskonto Faktörü (1+EYFO)^(-t/365) (b)	Nakit Akımlarının Bugünkü Değeri (a*b)	Efektif Yıllık Faiz Oranı (EYFO)	Efektif Yıllık Faiz Oranı (EYFO) (%)
01.01.2012	1	10.000				0,1490	14,90
01.02.2012	31		480	0,99	474	0,1490	14,90
01.03.2012	60		480	0,98	469	0,1490	14,90
01.04.2012	91		480	0,97	464	0,1490	14,90
01.05.2012	121		480	0,96	458	0,1490	14,90
01.06.2012	152		480	0,94	453	0,1490	14,90
01.07.2012	182		480	0,93	448	0,1490	14,90
01.08.2012	213		480	0,92	443	0,1490	14,90
01.09.2012	244		480	0,91	437	0,1490	14,90
01.10.2012	274		480	0,90	432	0,1490	14,90
01.11.2012	305		480	0,89	427	0,1490	14,90
01.12.2012	335		480	0,88	423	0,1490	14,90
01.01.2013	366		480	0,87	418	0,1490	14,90
01.02.2013	397		480	0,86	413	0,1490	14,90
01.03.2013	425		480	0,85	408	0,1490	14,90
01.04.2013	456		480	0,84	404	0,1490	14,90
01.05.2013	486		480	0,83	399	0,1490	14,90
01.06.2013	517		480	0,82	394	0,1490	14,90
01.07.2013	547		480	0,81	390	0,1490	14,90
01.08.2013	578		480	0,80	385	0,1490	14,90
01.09.2013	609		480	0,79	381	0,1490	14,90
01.10.2013	639		480	0,78	376	0,1490	14,90
01.11.2013	670		480	0,77	372	0,1490	14,90
01.12.2013	700		480	0,77	368	0,1490	14,90
01.01.2014	731		480	0,76	363	0,1490	14,90
Toplam Geri Ödeme			11.520		10.000		

Yukarıdaki örnekte olduğu gibi, **s**abit taksit ödemeli, herhangi bir katkı payı alınmayan, ara ödeme toplu ödeme ya da geç ödeme /ertelenmiş ödeme söz konusu olmayan kredi kullandırımları için bileşik faiz de kullanılabilir.

Ancak aşağıdaki örneklerde olduğu gibi ara ödemeli, azalan faizli kredilerde mutlaka efektif yıllık faiz oranı hesaplanmalıdır.

2 Yıl Vadeli, Aylık Ödemeli-Azalan Faizli İhtiyaç Kredisi İçin Efektif Yıllık Faiz Oranı Hesaplama Tablosu

Kredi Ödeme ve Geri Ödeme Tarihleri	t (Kredi Ödeme ve Geri Ödeme Günleri)	Kredi Tutarı	Nakit Akımı (Anapara+Faiz Ödemesi) (a)	İskonto Faktörü (1+EYFO)^(-t/365) (b)	Nakit Akımlarının Bugünkü Değeri (a*b)	Efektif Yıllık Faiz Oranı (EYFO)	Efektif Yıllık Faiz Oranı (EYFO) (%)
01.01.2012	1	10.000				0,1635	16,35
01.02.2012	31		560	0,99	553	0,1635	16,35
01.03.2012	60		560	0,98	546	0,1635	16,35
01.04.2012	91		560	0,96	539	0,1635	16,35
01.05.2012	121		560	0,95	533	0,1635	16,35
01.06.2012	152		560	0,94	526	0,1635	16,35
01.07.2012	182		560	0,93	519	0,1635	16,35
01.08.2012	213		560	0,92	513	0,1635	16,35
01.09.2012	244		560	0,90	506	0,1635	16,35
01.10.2012	274		560	0,89	500	0,1635	16,35
01.11.2012	305		560	0,88	493	0,1635	16,35
01.12.2012	335		560	0,87	487	0,1635	16,35
01.01.2013	366		560	0,86	481	0,1635	16,35
01.02.2013	397		400	0,85	339	0,1635	16,35
01.03.2013	425		400	0,84	335	0,1635	16,35
01.04.2013	456		400	0,83	331	0,1635	16,35
01.05.2013	486		400	0,82	327	0,1635	16,35
01.06.2013	517		400	0,81	323	0,1635	16,35
01.07.2013	547		400	0,80	319	0,1635	16,35
01.08.2013	578		400	0,79	315	0,1635	16,35
01.09.2013	609		400	0,78	311	0,1635	16,35
01.10.2013	639		400	0,77	307	0,1635	16,35
01.11.2013	670		400	0,76	303	0,1635	16,35
01.12.2013	700		400	0,75	299	0,1635	16,35
01.01.2014	731		400	0,74	295	0,1635	16,35
Toplam Geri Ödeme			**11.520**		**10.000**		

2 Yıl Vadeli, Aylık Ödemeli İhtiyaç Kredisi İçin Diğer Maliyetlerle Birlikte Efektif Yıllık Faiz Oranı Hesaplama Tablosu

Kredi Ödeme ve Geri Ödeme Tarihleri	t (Kredi Ödeme ve Geri Ödeme Günleri)	Kredi Tutarı	Toplam Masraf	Nakit Akımı - Masraf ve (Anapara+Faiz Ödemesi) (a)	İskonto Faktörü (1+EYFO)^(-t/365) (b)	Nakit Akımlarının Bugünkü Değeri (a*b)	Efektif Yıllık Faiz Oranı (EYFO)	Efektif Yıllık Faiz Oranı (EYFO) (%)
01.01.2012	1	10.000	400	400		400	0,1974	19,74
01.02.2012	31			480	0,98	473	0,1974	19,74
01.03.2012	60			480	0,97	466	0,1974	19,74
01.04.2012	91			480	0,96	459	0,1974	19,74
01.05.2012	121			480	0,94	452	0,1974	19,74
01.06.2012	152			480	0,93	445	0,1974	19,74
01.07.2012	182			480	0,91	439	0,1974	19,74
01.08.2012	213			480	0,90	432	0,1974	19,74
01.09.2012	244			480	0,89	426	0,1974	19,74
01.10.2012	274			480	0,87	419	0,1974	19,74
01.11.2012	305			480	0,86	413	0,1974	19,74
01.12.2012	335			480	0,85	407	0,1974	19,74
01.01.2013	366			480	0,83	401	0,1974	19,74
01.02.2013	397			480	0,82	395	0,1974	19,74
01.03.2013	425			480	0,81	389	0,1974	19,74
01.04.2013	456			480	0,80	383	0,1974	19,74
01.05.2013	486			480	0,79	378	0,1974	19,74
01.06.2013	517			480	0,77	372	0,1974	19,74
01.07.2013	547			480	0,76	366	0,1974	19,74
01.08.2013	578			480	0,75	361	0,1974	19,74
01.09.2013	609			480	0,74	355	0,1974	19,74
01.10.2013	639			480	0,73	350	0,1974	19,74
01.11.2013	670			480	0,72	345	0,1974	19,74
01.12.2013	700			480	0,71	340	0,1974	19,74
01.01.2014	731			480	0,70	335	0,1974	19,74
Toplam Geri Ödeme				**11.920**		**10.000**		

B. Faiz Oranlarının Bileşik Yıllık Hale Getirilmesi :

BİLEŞİK FAİZ ORANI ÖRNEK HESAPLAMA :

	Basit Faiz Oranı (a)	Vadesi (b)	Taksit Sayısı (Yıl İçinde) (c)	Bileşik Faiz Oranı Hesaplama Formülü	Bileşik Faiz Oranı
İhtiyaç Kredisi (Aylık - Eşit Taksit Ödemeli)	13,97%	24 Ay	12	$(((1+(a/c))^{(c)})-1)*100$	14,90%
Konut Kredisi (Aylık - Eşit Taksit Ödemeli)	12,50%	60 Ay	12	$(((1+(a/c))^{(c)})-1)*100$	13,24%
İhtiyaç Kredisi (3 Aylık - Eşit Taksit Ödemeli)	15,60%	48 Ay	4	$(((1+(a/c))^{(c)})-1)*100$	16,54%
Spot Ticari Kredi	11,45%	7 Gün	-	$(((1+(a/365*b))^{(365/b)})-1)*100$	12,12%

C. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Hesaplanması :

KT formları kapsamında tüketici-ihtiyaç kredisi için Bankamıza bildirilecek örneğin **"A_{13}"** ağırlıklı ortalama faiz oranının nasıl hesaplanacağı aşağıda yer alan Tablo 1'de gösterilmiştir.

Tablo 1: Tüketici-İhtiyaç Kredisi (0-12 Ay Arası Vadeli) Ağırlıklı Ortalama "A_{13}" Faiz Oranının Hesaplaması

	Vadesi	Efektif Yıllık Faiz Oranı (I)	Tutar (Ti)	Yüzde Pay (II) =Ti/Σ(Ti)	Ağırlıklandırılmış Faiz (Ai) = (I x II)
1. Müşteri	3 Ay	11,50%	250	0,20	2,35%
2. Müşteri	6 Ay	12,50%	200	0,16	2,04%
3. Müşteri	8 Ay	12,75%	100	0,08	1,04%
4. Müşteri	9 Ay	13,50%	400	0,33	4,41%
5. Müşteri	12 Ay	14,00%	275	0,22	3,14%
A_{13} Faiz Oranı = Σ Ai					**12,98%**

A_{13} için yapılan bu uygulama A_{14},A_{15}, A_{16} ve A_{17} (Ticari krediler için aynı şekilde A_2,A_3, A_4 , A_5…….) için de ayrı ayrı yapılacaktır.

Söz konusu hesaplamalar yapıldıktan sonra aşağıdaki Tablo 2'de gösterilen yöntem kullanılarak "A_{12}" ağırlıklı ortalama faiz oranı bulunacaktır.

Tablo 2: Tüketici Kredisi (0-12 Ay Arası Vadeli) Ağırlıklı Ortalama "A_{12}" Faiz Oranının Hesaplaması

	Ağırlıklandırılmış Efektif Yıllık Faiz Oranı (I)	Tutar (Ti)	Yüzde Pay (II) =Ti/Σ(Ti)	Ağırlıklandırılmış Faiz (Ai) = (I x II)
A_{13}	12,98%	1.225	0,25	3,25%
A_{14}	11,50%	750	0,15	1,76%
A_{15}	10,86%	2.100	0,43	4,66%
A_{16}	11,54%	320	0,07	0,75%
A_{17}	10,56%	500	0,10	1,08%
A_{12} Faiz Oranı = Σ Ai				**11,50%**

Son olarak ise **Tablo 3**'de gösterilen yöntem kullanılarak "A_T" ağırlıklı ortalama faiz oranı bulunacaktır.

Tablo 3: Toplam Kredi (0-12 Ay Arası Vadeli) Ağırlıklı Ortalama "A_T" Faiz Oranının Hesaplaması

Yukarıda yer alan 0-12 ay arası vadeli toplam kredi için yapılan hesaplamalar 13-24 ay arası ve 24 ay üzeri vadeli kredi için de yapılacaktır.

	Ağırlıklandırılmış Efektif Yıllık Faiz Oranı (I)	Tutar (Ti)	Yüzde Pay (II) =Ti/Σ(Ti)	Ağırlıklandırılmış Faiz (Ai) = (I x II)
A_1	12,50%	8.500	0,44	5,52%
A_{12}	11,50%	3.255	0,17	1,94%
A_{18}	11,60%	7.500	0,39	4,52%
A_T Faiz Oranı = Σ Ai				**11,98%**

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: FF103H /FLOW

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form hafta sonları itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: : Bu formun amacı, ilgili hafta içinde finansman şirketlerin kredi türleri itibariyle, en yüksek faiz oranı ve tutarının tesbit edilmesidir.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı :

İlgili hafta içinde formda belirtilen kredi türleri itibarıyla;

1) Yeni açılan, vade bitiminde mevcut sözleşme şartlarıyla yenilenen krediler ile **yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler de dahil** kredi hesaplarına uygulana en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranları bildirilecektir**.**
2) Form konsolide olarak raporlanacaktır.
3) **Tasfiye olunacak ve zarar niteliğindeki alacaklar hariç tutulacaktır.**
4) İlgili hafta içinde açılan kredi, **kapanmış dahi olsa faiz oranı raporlamasına dahil edilecektir.**

(b) Para Kodu: Türk Lirası, Amerikan Doları (DEK dahil), Euro (DEK dahil) cinsinden raporlanacaktır. Diğer döviz cinsleri için ise DGR kodlarının girilmesi gerekmektedir.

(c) Kredi türleri: Bu formda kredi türleri; ticari krediler, tüketici kredileri ve nakdi krediler olarak sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da kendi alt kredi çeşitlerine göre sınıflandırılmıştır.

(d) Vadeler: Vade sınıflandırması kredinin orijinal vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orijinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

(e) En Düşük, En Yüksek ve Ortalama Faiz Oranı: Bu sütunlara, raporlaması yapılacak haftada ilgili kredi türünde açılan kredilere fiilen uygulanan en düşük faiz oranı, fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı ve her bir kredi türünde fiilen uygulanan faiz oranları toplamının, bu kredi türünde kullandırılan kredi adedine bölünmesi suretiyle bulunacak faiz oranı da ortalama faiz oranı olarak raporlanacaktır.

Raporlanan faiz oranları "**yıllık basit faiz oranı**" olacak ve ilgili haftada kredi açılmamışsa **sütun boş bırakılacaktır.**

FORM KODU: FS101A

FORM ADI: KONSOLİDE AYLIK FİNANSMAN ŞİRKETLERİN KREDİ BİLGİLERİ –TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE DİĞER MALİYETLERLE BİRLİKTE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI (*)

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'FS101A'
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	47	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 80

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	6	A	Para Kodu: '------'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			0-12 Ay Arası Vadeli;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
6	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"
			13-24 Ay Arası Vadeli;
7	9	N	Tutar: '---------'
8	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
9	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"
			24 Ay Üzeri Vadeli;
10	9	N	Tutar: '---------'
11	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
12	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"

Kayıt Uzunluğu: 80
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 150)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	76	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 80

(*) Para Kodu alanına Türk Lirası için TRY, Amerikan Doları için USD, Euro için EUR, Dövize Endeksli Krediler –ABD Doları DEKUSD, Dövize Endeksli Krediler –EURO DEKEUR ve Diğer döviz cinsleri için ise DGR kodlarının girilmesi gerekmektedir.

FORM KODU: FS100H

FORM ADI: KONSOLİDE HAFTALIK FİNANSMAN ŞİEKETLERİN KREDİ BİLGİLERİ – TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE DİĞER MALİYETLERLE BİRLİKTE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI (*)

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'FS100H'
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	47	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 80

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	6	A	Para Kodu: '------'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			0-12 Ay Arası Vadeli;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
6	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"
			13-24 Ay Arası Vadeli;
7	9	N	Tutar: '---------'
8	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
9	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"
			24 Ay Üzeri Vadeli;
10	9	N	Tutar: '---------'
11	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
12	6	N	Diğ.Mal.Birl.Ağr.Ort.Faiz Oranı '---.--"

Kayıt Uzunluğu: 80
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 150)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	76	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 80

(*) Para Kodu alanına Türk Lirası için TRY, Amerikan Doları için USD, Euro için EUR, Dövize Endeksli Krediler –ABD Doları DEKUSD, Dövize Endeksli Krediler –EURO DEKEUR ve Diğer döviz cinsleri için ise DGR kodlarının girilmesi gerekmektedir.

FORM KODU: FF103H
FORM ADI: HAFTALIK KREDİ BİLGİLERİ –TÜR VE VADELERE GÖRE FİİLEN UYGULANAN FAİZ ORANI- KONSOLİDE (*)
DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Finansman Şirketi Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'FF103H'
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	26	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 59

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	2	N	Sıra No: '--'
			0-12 Ay Arası Vadeli;
3	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
4	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
5	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			12-24 Ay Arası Vadeli;
6	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
7	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
8	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			24-36 Ay Arası Vadeli;
9	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
10	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
11	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'

Kayıt Uzunluğu:59
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 100)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	55	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 59

(*) Para Kodu alanına Türk Lirası için TRY, Amerikan Doları için USD (DEK Dahil), Euro için EUR (DEK Dahil), Diğer döviz cinsleri için ise DGR kodlarının girilmesi gerekmektedir.

.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, 24 Ocak 2014

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.04.00-116.99/

Konu: Kredi faiz oranları **(**FF Formları)

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

A.P.S.

İlgi : 13 Ocak 2014 tarihli talimatımız.

İlgideki yazımızla, kredi faizlerine ilişkin yeni bilgilerin eklendiği konsolide KT200H ve KT210A formları, KOBİ tanımına giren işletmelere uygulanan faiz oranlarının ayrıca bildirilmesi amacıyla hazırlanan, Mikro işletmeler için KT203H-KT213A, Küçük işletmeler için KT204H-KT214A ve Orta büyüklükteki işletmeler için KT205H-KT215A formları ile KOBİ'lere ilgili hafta içinde fiilen uygulanan faiz oranlarının FF101H ve tüm krediler için de FF100H formları, form açıklamaları ve bildirim formatları gönderilerek, söz konusu formlarla ilgili bildirimlerin 28 Ocak 2014 günü mesai bitimine kadar Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) ile Bankamıza gönderilmesi istenmişti.

Söz konusu formlardan FF100H ve FF101H formlarında yer alacak fiilen uygulanan **en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranlarının**; KT200H, KT203H, KT204H ve KT205H formları için ilgili hafta içinde her bir kredi ile ilgili olarak hesaplanan ağırlıklı kredi faiz oranları bildirimleri için hesaplanan **"diğer maliyetler dahil faiz oranları"** esas alınarak belirlenmesi gerekmektedir.

Buna göre;

a. KT203H, KT204H ve KT205H bildirim formları için her bir müşteri bazında hesaplanan ***"Diğer Maliyetlerle Birlikte Faiz Oranları"***nın sıralanması, bunlardan en düşük, en yüksek olanların ve bunların ortalamasının, KOBİ'lerle ilgili FF101H formunda,
b. KT200H bildirim formu için her bir müşteri bazında hesaplanan ***"Diğer Maliyetlerle Birlikte Faiz Oranları"***nın sıralanması, bunlardan en düşük, en yüksek olanların ve bunların ortalamasının, tüm krediler için FF100H formunda

bildirilmesi gerekmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ: 25.000 TL
İDARE MERKEZİ, ANKARA

İstiklal Cad. 10 06100 Ulus-Ankara
Tel: (312) 507 50 00 Faks: (312) 507 56 40
E-Posta: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr Swift: tcmbtr2a
Genel Ağ: http://www.tcmb.gov.tr

Fiilen uygulanan faiz oranlarına ilişkin süre ihtiyacı da göz önüne alınarak, ilgideki yazımızla istenen bildirimlerin 7 Şubat 2014 günü mesai bitimine kadar Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) ile Bankamıza gönderilmesi gerekmektedir.

Diğer taraftan, ilgideki yazımız ekinde yer alan form açıklamalarında ve bildirim formatında bazı düzeltme ve değişiklikler yapıldığından, söz konusu form açıklamalarının ve bildirim formatlarının Bankamız internet sitesindeki güncel hallerinin dikkate alınması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve söz konusu formların, süreleri içinde ve doğru bilgileri içerecek şekilde gönderilmesini ve sorularınız için aşağıda iletişim bilgileri verilen mensuplarımıza başvurulmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

İrtibat : Çeşminaz Zerkinli, e-posta: Cesminaz.Zerkinli@tcmb.gov.tr ,Telefon : (312) 507 58 65
Canan Küçüksaraç, e-posta : Canan.kucuksarac@tcmb.gov.tr , Telefon : (312) 507 58 52

Ek : 2 Form açıklaması

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: FF100H /FLOW

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form hafta sonları itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili hafta içinde bankaların türleri itibarıyla kredilere uyguladığı en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranının tespit edilmesidir.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı :

İlgili hafta içinde formda belirtilen kredi türleri itibarıyla;

1) Yeni açılan, vade bitiminde mevcut sözleşme şartlarıyla yenilenen krediler ile **yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler de dahil** kredi hesaplarına uygulanan en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranları bildirilecektir**.**
2) Bankaların yurtiçi şubelerince kullandırılan kredi hesapları ile yurt dışı şubelerince yurtiçi yerleşiklere kullandırılan kredi hesapları konsolide olarak raporlanacaktır.
3) **Tasfiye olunacak ve zarar niteliğindeki alacaklar hariç tutulacaktır.**
4) İlgili hafta içinde açılan kredi, **kapanmış dahi olsa faiz oranı raporlamasına dahil edilecektir.**

(b) Vadeler: Vade sınıflandırması kredinin orijinal vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, yeniden ödeme planına bağlanan alacakların vadesi ödeme planında belirtilen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orijinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

(c) Para Kodu: Türk Lirası, Amerikan Doları (DEK dahil), Euro (DEK dahil) cinsinden raporlanacaktır.

(d) Kredi Türleri: Kredi türleri bu formda ticari krediler, tüketici kredileri, kredi kartları, kredili mevduat hesapları ve taksitli ticari krediler olarak sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da kendi alt kredi çeşitlerine göre ayrılmıştır.

(e) En Düşük, En Yüksek ve Ortalama Faiz Oranı: Raporlaması yapılacak haftada ilgili kredi türünde açılan kredilere fiilen uygulanan en düşük ve en yüksek faiz oranları sütunlarına, 13 Ocak 2014 tarihli talimatımızın KT200H formuna ilişkin form açıklamasında "**f.2. Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa"** başlığı altında hesaplaması açıklanan oranların, yani kredinin müşteriye faiz dışındaki maliyetini yansıtacak şekilde (BSMV ve KKDF gibi tüm bankalar için mutad olan vergiler hariç) banka tarafından alınan faiz dışındaki her türlü ücret, masraf ve komisyonu içeren tüm kalemlerin (ekspertiz, ipotek ve sigorta hizmetleri gibi bankaya gelir olarak yansımayan ücret ve komisyonlar da dahil) kredi tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama faiz oranları ile her bir kredi için bulunan diğer maliyetler dahil ağırlıklı faiz oranlarının sıralanarak, bu oranların en düşük ve en yükseğinin yazılması gerekmektedir.

Her bir kredi türünde müşterilere kullandırılan krediler için yukarıdaki şekilde hesaplanan faiz oranları toplamının, ilgili kredi türünde kullandırılan kredi adedine bölünmesi suretiyle bulunacak faiz oranı da, ortalama faiz oranı olarak raporlanacaktır.

İlgili haftada kredi açılmamışsa **sütun boş bırakılacaktır.**

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: FF101H /FLOW

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form hafta sonları itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili hafta içinde bankalarca **KOBİlere kullandırılan** kredilerin türleri itibarıyla, en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranının tespit edilmesidir.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı: 4 Kasım 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan **Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Tanımı, Nitelikleri ve Sınıflandırılması Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik**'in 4. Maddesinde tanımlanan KOBİ sınıflandırmasına göre KOBİ'lere kullandırılan kredi hesaplarında Mikro işletmelere kullandırılan kredi hesapları, Küçük işletmelere kullandırılan kredi hesapları ve Orta büyüklükteki işletmelere kullandırılan kredi hesapları ayrımı yapılarak konsolide hazırlanan formlar raporlanacaktır.

İlgili hafta içinde formda belirtilen kredi türleri itibarıyla;

1) Yeni açılan, vade bitiminde mevcut sözleşme şartlarıyla yenilenen krediler ile **yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler de dahil** kredi hesaplarına uygulanan en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranları bildirilecektir**.**
2) Bankaların yurtiçi şubelerince kullandırılan kredi hesapları ile yurt dışı şubelerince yurtiçi yerleşiklere kullandırılan kredi hesapları konsolide olarak raporlanacaktır.
3) **Tasfiye olunacak ve zarar niteliğindeki alacaklar hariç tutulacaktır.**
4) İlgili hafta içinde açılan kredi, **kapanmış dahi olsa faiz oranı raporlamasına dahil edilecektir.**

(b) Vadeler: Vade sınıflandırması kredinin açılış vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, yeniden ödeme planına bağlanan alacakların vadesi ödeme planında belirtilen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orijinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

(c) Para Kodu: Türk Lirası, Amerikan Doları (DEK dahil), Euro (DEK dahil) cinsinden raporlanacaktır.

(d) Kredi türleri: Kredi türleri bu formda ticari krediler ve taksitli ticari krediler olarak sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da kendi alt kredi çeşitlerine göre ayrılmıştır**.**

(e) En Düşük, En Yüksek ve Ortalama Faiz Oranı: Raporlaması yapılacak haftada ilgili kredi türünde açılan kredilere fiilen uygulanan en düşük ve en yüksek faiz oranları sütunlarına, 13 Ocak 2014 tarihli talimatımızın KT203H, KT204H ve KT205H formlarına ilişkin form açıklamasında "**f.2. Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa"** başlığı altında hesaplaması açıklanan oranların, yani kredinin müşteriye faiz dışındaki maliyetini yansıtacak şekilde (BSMV ve KKDF gibi tüm bankalar için mutad olan vergiler hariç) banka tarafından alınan faiz dışındaki her türlü ücret, masraf ve komisyonu içeren tüm kalemlerin (ekspertiz, ipotek ve sigorta hizmetleri gibi bankaya gelir olarak yansımayan ücret ve komisyonlar da dahil) kredi tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama faiz oranları ile her bir kredi için bulunan diğer maliyetler dahil ağırlıklı faiz oranlarının sıralanarak, bu oranların en düşük ve en yükseğinin yazılması gerekmektedir.

Her bir kredi türünde müşterilere kullandırılan krediler için yukarıdaki şekilde hesaplanan faiz oranları toplamının, ilgili kredi türünde kullandırılan kredi adedine bölünmesi suretiyle bulunacak faiz oranı da, ortalama faiz oranı olarak raporlanacaktır.

İlgili haftada kredi açılmamışsa **sütun boş bırakılacaktır.**

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, 24 Ocak 2014

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.04.00-116.99/

Konu: Kredi faiz oranları **(**KT Formları)

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

A.P.S.

İlgi : 13 Ocak 2014 tarihli talimatımız.

İlgideki yazımızla, Şirketinizce kullandırılan kredilere uygulanan faiz oranları ile ilgili olarak, ağırlıklı ortalama faiz oranlarının haftalık bazda FS100H formu ve aylık bazda FS101A formu, fiilen uygulanan en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranlarının ise haftalık bazda FF103H formu, bu formlara ilişkin bildirim formatları ve form açıklamaları gönderilerek, söz konusu formlarla ilgili bildirimlerin 28 Ocak 2014 günü mesai bitimine kadar Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) ile Bankamıza gönderilmesi istenmişti.

Söz konusu formlardan FF103H formunda yer alacak fiilen uygulanan **en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranlarının**; ilgili hafta içinde FS100H formu için her bir kredi ile ilgili olarak hesaplanan ağırlıklı kredi faiz oranları bildirimleri için hesaplanan **"diğer maliyetler dahil faiz oranları"** esas alınarak belirlenmesi gerekmektedir.

Buna göre; FS100H bildirim formu için her bir müşteri bazında hesaplanan ***"Diğer Maliyetlerle Birlikte Faiz Oranları"***nın sıralanması, bunlardan en düşük, en yüksek olanların ve bunların ortalamasının, FF103H formunda bildirilmesi gerekmektedir.

Fiilen uygulanan faiz oranlarına ilişkin süre ihtiyacı da göz önüne alınarak, ilgideki yazımızla istenen bildirimlerin 7 Şubat 2014 günü mesai bitimine kadar Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) ile Bankamıza gönderilmesi gerekmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ: 25.000 TL
İDARE MERKEZİ, ANKARA

İstiklal Cad. 10 06100 Ulus-Ankara
Tel: (312) 507 50 00 Faks: (312) 507 56 40
E-Posta: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr Swift: tcmbtr2a
Genel Ağ: http://www.tcmb.gov.tr

Diğer taraftan, ilgideki yazımız ekinde yer alan form açıklamalarında ve bildirim formatında bazı düzeltme ve değişiklikler yapıldığından, söz konusu form açıklamalarının ve bildirim formatlarının Bankamız internet sitesindeki güncel hallerinin dikkate alınması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve söz konusu formların, süreleri içinde ve doğru bilgileri içerecek şekilde gönderilmesini ve sorularınız için aşağıda iletişim bilgileri verilen mensuplarımıza başvurulmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

İrtibat : Çeşminaz Zerkinli, e-posta: Cesminaz.Zerkinli@tcmb.gov.tr ,Telefon : (312) 507 58 65
Canan Küçüksaraç, e-posta : Canan.kucuksarac@tcmb.gov.tr , Telefon : (312) 507 58 52

Ek : 1 Form açıklaması

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: FF103H /FLOW

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form hafta sonları itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili hafta içinde finansman şirketlerin kredi türleri itibarıyla, en yüksek faiz oranı ve tutarının tesbit edilmesidir.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı :

İlgili hafta içinde formda belirtilen kredi türleri itibarıyla;

1) Yeni açılan, vade bitiminde mevcut sözleşme şartlarıyla yenilenen krediler ile **yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler de dahil** kredi hesaplarına uygulana en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranları bildirilecektir**.**
2) Form konsolide olarak raporlanacaktır.
3) **Tasfiye olunacak ve zarar niteliğindeki alacaklar hariç tutulacaktır.**
4) İlgili hafta içinde açılan kredi, **kapanmış dahi olsa faiz oranı raporlamasına dahil edilecektir.**

(b) Para Kodu: Türk Lirası, Amerikan Doları (DEK dahil), Euro (DEK dahil) cinsinden raporlanacaktır. Diğer döviz cinsleri için ise DGR kodlarının girilmesi gerekmektedir.

(c) Kredi türleri: Bu formda kredi türleri; ticari krediler, tüketici kredileri ve nakdi krediler olarak sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da kendi alt kredi çeşitlerine göre sınıflandırılmıştır.

(d) Vadeler: Vade sınıflandırması kredinin orijinal vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır. Borçlu cari hesap şeklinde açılan kredilerin vadesi sözleşmede belirlenen vadeye göre, temdit edilen kredilerin vadesi ise orijinal vadeye temdit süresi eklenerek bulunacak tarihe göre hesaplanarak vade ayrımına tabi tutulacaktır.

(e) En Düşük, En Yüksek ve Ortalama Faiz Oranı: Raporlaması yapılacak haftada ilgili kredi türünde açılan kredilere fiilen uygulanan en düşük ve en yüksek faiz oranları sütunlarına, 13 Ocak 2014 tarihli talimatımızın FS100H formuna ilişkin form açıklamasında "**f.2. Diğer Maliyetlerle Birlikte Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Sütununa"** başlığı altında hesaplaması açıklanan oranların, yani kredinin müşteriye faiz dışındaki maliyetini yansıtacak şekilde (BSMV ve KKDF gibi tüm bankalar için mutad olan vergiler hariç) banka tarafından alınan faiz dışındaki her türlü ücret, masraf ve komisyonu içeren tüm kalemlerin (ekspertiz, ipotek ve sigorta hizmetleri gibi bankaya gelir olarak yansımayan ücret ve komisyonlar da dahil) kredi tutarı ile ağırlıklandırılmak suretiyle faiz oranı cinsinden ifade edilerek yıl bazına getirilmiş oranların bir önceki sütunda yer alan ağırlıklı ortalama faiz oranları ile her bir kredi için bulunan diğer maliyetler dahil ağırlıklı faiz oranlarının sıralanarak, bu oranların en düşük ve en yükseğinin yazılması gerekmektedir.

Her bir kredi türünde müşterilere kullandırılan krediler için yukarıdaki şekilde hesaplanan faiz oranları toplamının, ilgili kredi türünde kullandırılan kredi adedine bölünmesi suretiyle bulunacak faiz oranı da ortalama faiz oranı olarak raporlanacaktır.,

İlgili haftada kredi açılmamışsa **sütun boş bırakılacaktır.**

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, 20 Mart 2014

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.04.00-116.99/

Konu: Mevduat Faiz Oranları (MT/MF Formları)

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

A.P.S.

İlgi: a) 26 Aralık 2011 tarihli talimatımız.
b) 13 Ocak 2014 tarihli talimatımız.

İlgi (a)'daki talimatımızla, Bankanızca mevduat tutarlarına ve faiz oranlarına ilişkin haftalık ve aylık olarak Bankamıza gönderilen formlarda değişiklik yapılarak, söz konusu bilgilerin, yurt içi mevduat hesapları (MT211A, MT201H), yurt dışı şubeler adına yurt içinden toplanan mevduat hesapları (MT212A, MT202H) ve konsolide mevduat hesapları (MT210A, MT200H) olmak üzere 3 ayrı form ile raporlanmaları istenmişti.

Bu defa, kredi faizlerine ilişkin olarak ilgi (b)'deki talimatımızla KT formlarında yapılan değişikliğe paralel olarak, mevduat faizlerine ilişkin MT formlarının da sadece konsolide olarak alınmasına, ancak KT formlarından farklı olarak, yurt dışında şubesi olan bankaların mevcut uygulamaya uygun olarak; yurt içi, yurt dışı ve konsolide olarak 3 ayrı form göndermeye devam etmesine, yurt dışında şubesi olmayan bankaların ise sadece konsolide formları (MT210A, MT200H) göndermelerinin yeterli olduğuna karar verilmiştir.

Bunun yanı sıra, yine ilgi (b)'deki yazımızla kredi işlemlerinde fiilen uygulanan faiz oranlarını izlemek amacı ile istenen haftalık FF100H formuna benzer şekilde mevduat hesaplarına fiilen uygulanan en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranlarının da takip edilmesine ihtiyaç duyulmuştur. Bu amaçla hazırlanan MF100H formu, bu forma ilişkin bildirim formatı ve form açıklamaları ekte gönderilmektedir.

Mevcut formlar ile yeni uygulamaya konulan formlardan; **Aylık formların takip eden ayın onsekizinci iş günü mesai bitimini kadar**, **Haftalık formların takip eden haftanın ikinci iş günü mesai bitimine kadar** Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) ile Bankamıza gönderilmesi gerekmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ: 25.000 TL
İDARE MERKEZİ, ANKARA

İstiklal Cad. 10 06100 Ulus-Ankara
Tel: (312) 507 50 00 Faks: (312) 507 56 40
E-Posta: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr Swift: tcmbtr2a
Genel Ağ: http://www.tcmb.gov.tr

Ancak, yeni düzenlenen MF100H formunun; **sadece 27 Aralık 2013, 31 Ocak, 28 Şubat ve 7, 14, 21, 28 Mart 2014 haftalarına ilişkin olarak ve** Bankanız sisteminde gerekli değişikliklerin yapılabilmesini teminen ve bir kereye mahsus olmak üzere **1 Nisan 2014 günü mesai bitimine kadar gönderilmesi gerekmektedir.**

Diğer taraftan, mevcut uygulamada, MT ve KT formlarının "af" uzantılı olarak EVAS aracılığıyla tek bir dosyada birlikte gönderilmesi, güncelemeler nedeniyle form sayısının artması hem Bankanızın hem de Bankamızın iş akışını olumsuz etkilediğinden, KT ve MT formlarının bundan böyle farklı dosya kodları ile gönderilmesi kararlaştırılmıştır.

Bu itibarla, **KT formlarının yine eskiden olduğu gibi "af" uzantılı olarak**, **MT formlarının ise "mt" uzantılı olarak** EVAS sistemine gönderilmesi gerekmektedir. Örneğin, Ocak 2014 ayı sonuna ait MT210A formunun 14013200mt.zip şeklinde, Mart 2014 ayının ilk haftasına ait haftalık MT200H ve MF100H formlarının ise Mart ayının ilk haftasının ayın 7'si olması nedeniyle, 14030700mt.zip şeklinde gönderilmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve söz konusu formların, süreleri içinde ve doğru bilgileri içerecek şekilde gönderilmesini ve sorularınız için aşağıda iletişim bilgileri verilen mensuplarımıza başvurulmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Ek: 1) 1 Form
2) 1 Form Açıklaması
3) Manyetik Alan Formu
4) EVAS Açıklama

İrtibat: Nursel Şahin, e-posta: nursel.sahin@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 58 66
Adnan Örten, e-posta: adnan.orten@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 58 44

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK MEVDUAT BİLGİLERİ - TÜR, VADE VE PARA BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA VE FİİLEN UYGULANAN FAİZ ORANLARI (%)
FORM KODU: MF100H
PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ:BİN TL

İLGİLİ OLDUĞU HAFTA : **--/--/----**

Sıra No	Vadeler	Tasarruf Mevduatı					Resmi Kuruluşlar Mevduatı					Ticari Kuruluşlar					Bankalar Mevduatı					Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
				Fiilen Uygulanan Faiz Oranı					Fiilen Uygulanan Faiz					Fiilen Uygulanan Faiz					Fiilen Uygulanan Faiz					Fiilen Uygulanan Faiz		
		Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)
1	**1 Aya Kadar Vadeli**	$T_1=\Sigma(T_{11}+T_{12}+T_{13}+T_{14}+T_{15}+T_{16}+T_{17})$	A_1	F_1	F_1	F_1																				
2	0-10 Bin (10 bine kadar)	T_{11}	A_{11}	F_{11}	F_{11}	F_{11}																				
3	10-50 Bin (50 bine kadar)	T_{12}	A_{12}	F_{12}	F_{12}	F_{12}																				
4	50-100 Bin (100 bine kadar)	T_{13}	A_{13}	F_{13}	F_{13}	F_{13}																				
5	100-250 Bin (250 bine kadar)	T_{14}	A_{14}	F_{14}	F_{14}	F_{14}																				
6	250-500 Bin (500 bine kadar)	T_{15}	A_{15}	F_{15}	F_{15}	F_{15}																				
7	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)	T_{16}	A_{16}	F_{16}	F_{16}	F_{16}																				
8	1 Milyon ve Üzeri	T_{17}	A_{17}	F_{17}	F_{17}	F_{17}																				
9	**3 Aya Kadar Vadeli**	T_2	A_2	F_2	F_2	F_2																				
10	0-10 Bin (10 bine kadar)																									
11	10-50 Bin (50 bine kadar)																									
12	50-100 Bin (100 bine kadar)																									
13	100-250 Bin (250 bine kadar)																									
14	250-500 Bin (500 bine kadar)																									
15	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)																									
16	1 Milyon ve Üzeri																									
17	**6 Aya Kadar Vadeli**	T_3	A_3	F_3	F_3	F_3																				
18	0-10 Bin (10 bine kadar)																									
19	10-50 Bin (50 bine kadar)																									
20	50-100 Bin (100 bine kadar)																									
21	100-250 Bin (250 bine kadar)																									
22	250-500 Bin (500 bine kadar)																									
23	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)																									
24	1 Milyon ve Üzeri																									
25	**1 Yıla Kadar Vadeli**	T_4	A_4	F_4	F_4	F_4																				
26	0-10 Bin (10 bine kadar)																									
27	10-50 Bin (50 bine kadar)																									
28	50-100 Bin (100 bine kadar)																									
29	100-250 Bin (250 bine kadar)																									
30	250-500 Bin (500 bine kadar)																									
31	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)																									
32	1 Milyon ve Üzeri																									
33	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	T_5	A_5	F_5	F_5	F_5																				
34	0-10 Bin (10 bine kadar)																									
35	10-50 Bin (50 bine kadar)																									
36	50-100 Bin (100 bine kadar)																									
37	100-250 Bin (250 bine kadar)																									
38	250-500 Bin (500 bine kadar)																									
39	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)																									
40	1 Milyon ve Üzeri																									
41	**e-Mevduat (Bilgi Amaçlı)**	T_6	A_6	F_5	F_5	F_5																				
42	1 Aya Kadar Vadeli																									
43	3 Aya Kadar Vadeli																									
44	6 Aya Kadar Vadeli																									
45	1 Yıla Kadar Vadeli																									
46	1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli																									
47	**GENEL TOPLAM (T)**	$T=\Sigma(T_1+T_2+T_3+T_4+T_5)$	A	F	F	F																				

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: MF100H /HAFTALIK

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form haftanın son işgünü itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, MT200H formuyla uyumlu olarak, ilgili hafta içinde bankaların mevduat türleri itibarıyla farklı bir hesap numarasıyla yeni açılmış hesaplar ve müşteri talimatıyla vade bitiminde mevcut ya da farklı şartlarla (tutar, vade ve faiz oranı gibi) yenilenen mevduat hesaplarından, ilgili haftanın son iş günü itibarıyla her bir mevduat türü ve para büyüklüğüne göre vade dilimi için tutar, ağırlıklı ortalama faiz oranları ile mevduata fiilen uyguladığı en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranının tespit edilmesidir.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı :

İlgili hafta içinde formda belirtilen mevduat türleri itibarıyla;

1) Bankaların yurtiçi şubelerince toplanan mevduat hesapları ile yurt dışı şubeleri adına yurtiçinde toplanan mevduat hesapları konsolide olarak raporlanacaktır.

2) **Tutar ve Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı**: Yeni açılan ve müşteri talimatıyla vade bitiminde mevcut ya da farklı şartlarla (tutar, vade ve faiz oranı gibi) yenilenen mevduat hesaplarının tutarını ve bu mevduatlara uygulanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarını kapsamaktadır.

3) **Fiilen Uygulanan Faiz Oranı:** İlgili hafta açılan tüm mevduatlara fiilen uygulanan en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranlarını kapsamaktadır. İlgili hafta içinde açılan mevduat hesapları, **kapanmış dahi olsa fiilen uygulanan en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranlarının tespitinde dikkate alınacaktır.**

(b)Vadeler: Vade sınıflandırması mevduatın orijinal vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır.

(c) Tutar: Bu sütuna MT200H formuyla uyumlu olarak, raporlaması yapılacak haftanın son iş gününe kadar açılmış olup, son iş günü itibarıyla **sadece bakiye veren (akım**) mevduatın tutarı yazılacaktır.

(d) Genel Toplam: Bu satıra, tutar için formda yer alan ilgili vadelerdeki mevduat hesap türlerinin tutarlarının dikey sütun toplamı, ağırlıklı ortalama faiz oranları için ilgili vadelerin tutarlarıyla ağırlıklandırılmış faiz oranı ve fiilen uygulanan faiz oranları için ise yine ilgili vadelerin kendi arasında en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranları yazılacaktır.

(c) Para Kodu: Türk Lirası (TRY), Amerikan Doları (USD), Euro (EUR) cinsinden raporlanacaktır.

(d) Mevduat Türleri: Mevduat türleri bu formda tasarruf mevduatı, resmi mevduat, ticari kuruluşlar mevduatı, bankalar mevduatı ve diğer kuruluşlar mevduatı olarak

sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da para büyüklüklerine göre ayrılmıştır.

(e) e-Mevduat: İnternet şubesi üzerinden açılan mevduatlara uygulanan faiz oranları raporlanacaktır. **Bilgi amaçlı olup, genel toplam satırına dahil edilmeyecektir**. Ayrıca, Resmi Kuruluşlar ve Bankalar Mevduatı alanları kapalı tutulmuştur.

(f) Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: Bu sütuna MT200H formuyla uyumlu olarak, Bankaca müşteri bazında her bir mevduatın türü, vade dilimi ve para büyüklüğüne göre hesaplanmış **yıllık bileşik faiz** oranı yazılacaktır.

(g) Fiilen Uygulanan En Düşük, En Yüksek ve Ortalama Faiz Oranı:

Bu faiz oranları "**yıllık basit faiz oranı**" olacaktır.

İlgili haftada mevduat açılmamışsa **sütun boş bırakılacak, mevduat açılıp kapanmışsa dahi raporlamaya dahil edilecektir.**

En Düşük Faiz Oranı Sütununa : Raporlaması yapılacak haftada, ilgili mevduat türünde açılan mevduatlara, hesap kapanmış dahi olsa, fiilen uygulanan en düşük faiz oranı yıllık basit olarak,

En Yüksek Faiz Oranı Sütununa: Raporlaması yapılacak haftada, ilgili mevduat türünde açılan mevduatlara, hesap kapanmış dahi olsa, fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı yıllık basit olarak,

Ortalama Faiz Oranı Sütununa: Raporlaması yapılacak haftada kapanmış dahi olsa, her bir mevduat türünde fiilen uygulanan faiz oranları toplamının bu mevduat türünde açılan mevduat adedine bölünmesi suretiyle hesaplanacak faiz oranı ortalama faiz oranı olarak yazılacaktır.

Vade gruplarının toplamı olan 1., 9., 17.,25., 33. satırlar ile toplam satırı olan 47. satırın ve e-mevduatın toplamı olan 41. satırın; En Düşük Faiz Oranı Sütununa ilgili vade altında yer alan mevduat büyüklük grupları içindeki faiz oranlarının en düşüğü, En Yüksek Faiz Oranı Sütununa ilgili vade altında yer alan mevduat büyüklük grupları içindeki faiz oranlarının en yükseği, Ortalama Faiz Oranı Sütununa ise her bir vade grubundaki tüm hesaplara uygulanan faiz oranlarının toplamının, hesap adedi toplamına bölünmesi suretiyle hesaplanacak faiz oranı yazılacaktır.

İlgili hafta içinde açılıp, o hafta içinde vadesinden önce kapanan mevduatın faiz oranı vadesinden önce kapatılması dolayısıyla düşürülürse (örneğin yüzde 0,25'e düşürülürse) bu mevduata fiilen uygulanan faiz oranı raporlanırken, mevduat ilk açılırken verilen faiz oranı dikkate alınacaktır.

Formun doldurulmasında yardımcı olması amacıyla, aşağıda örnek hesaplamalara yer verilmiştir.

ÖRNEK HESAPLAMALAR;

A. Hesap Detayları

Bankanızda sadece 14 adet mevduat hesabı açıldığını, hepsinin tasarruf mevduatı olduğunu ve 7 adet de e-mevduat hesabı açıldığını varsayalım. Bu mevduat hesaplarına ilişkin faiz oranlarının önce yıllık basit ve bileşik faizleri hesaplanacaktır (Tablo 1). Yıllık bileşik faiz oranları kullanılarak ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplanacaktır (Tablo 2).

Tablo 1. Aylık Basit Faizlerin Yıllık Basit ve Yıllık Bileşik Faiz Haline Getirilmesi

	Tasarruf Mevduatı				.....
1 Aya kadar Vadeli	Tutar	Yıllık Bileşik Faiz	Yıllık Basit Faiz	Aylık Basit Faiz	.....
Tasarruf Mevduatı 1	2.000	7,44	7,2	0,6	.....
Tasarruf Mevduatı 2	3.000	8,08	7,8	0,65	.....
Tasarruf Mevduatı 3	5.000	8,47	8,16	0,68	.....
Tasarruf Mevduatı 4	9.500	9,38	9	0,75	.....
Tasarruf Mevduatı 5	12.000	9,90	9,48	0,79	.....
Tasarruf Mevduatı 6	15.000	10,03	9,6	0,8	.....
Tasarruf Mevduatı 7	25.000	10,30	9,84	0,82	.....
Tasarruf Mevduatı 8	45.000	10,43	9,96	0,83	.....
Tasarruf Mevduatı 9	50.000	10,69	10,2	0,85	.....
Tasarruf Mevduatı 10	55.000	11,09	10,56	0,88	.....
Tasarruf Mevduatı 11	58.000	11,35	10,8	0,9	.....
Tasarruf Mevduatı 12	95.000	11,48	10,92	0,91	.....
Tasarruf Mevduatı 13	150.000	12,01	11,4	0,95	.....
Tasarruf Mevduatı 14	260.000	12,55	11,88	0,99	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....
e-mevduat (1 aya kadar Vadeli)	3.000	10,30	9,84	0,82	.....
e-mevduat (1 aya kadar Vadeli)	5.000	10,43	9,96	0,83	.....
e-mevduat (1 aya kadar Vadeli)	20.000	10,56	10,08	0,84	.....
e-mevduat (3 aya kadar Vadeli)	15.000	11,35	10,8	0,9	.....
e-mevduat (3 aya kadar Vadeli)	20.000	12,01	11,4	0,95	.....
e-mevduat (3 aya kadar Vadeli)	25.000	12,28	11,64	0,97	.....
e-mevduat (6 aya kadar vadeli)	30.000	12,42	11,76	0,98	.....

B. Mevduatın Gruplanması ve Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Hesaplanması:

Tablo 2. Mevduatın Tutar Büyüklüklerine Göre Sınıflandırılması

TASARRUF MEVDUATI	Toplam Tutar (A)	Ağırlıklı Yıllık Bileşik Faiz (B)	(A)*(B)
0-10 Bin (10 bine kadar)	19.500	8,75	170.617
10-50 Bin (50 bine kadar)	97.000	10,27	995.984
50-100 Bin (100 bine kadar)	258.000	11,22	2.893.569
100-250 Bin (250 bine kadar)	150.000	12,01	1.802.238
250-500 Bin (500 bine kadar)	260.000	12,55	3.262.661
500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)	-	-	
1 Milyon ve Üzeri	-	-	
TOPLAM	784.500	11,63	
E-MEVDUAT			
e-mevduat (1 aya kadar Vadeli)	28.000	10,51	294.206
e-mevduat (3 aya kadar Vadeli)	60.000	11,96	717.601
e-mevduat (6 aya kadar vadeli)	30.000	12,42	372.451
TOPLAM	118.000	11,73	

Tablo 3. MF100H Formunun Oluşturulması

Sıra No	Vadeler	Tasarruf Mevduatı					.....				
		Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan Faiz Oranı			Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı	Fiilen Uygulanan Faiz		
				En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)			En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)
1	1 Aya Kadar Vadeli	784.500	11,63	7,2	11,88	9,77					
2	0-10 Bin (10 bine kadar)	19.500	8,75	7,2	9	8,04					
3	10-50 Bin (50 bine kadar)	97.000	10,27	9,48	9,96	9,72					
4	50-100 Bin (100 bine kadar)	258.000	11,22	10,2	10,92	10,62					
5	100-250 Bin (250 bine kadar)	150.000	12,01	11,4	11,4	11,4					
6	250-500 Bin (500 bine kadar)	260.000	12,55	11,88	11,88	11,88					
7	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)	-									
8	1 Milyon ve Üzeri	-									
	.....	....	....								
	.....	....	.....								
41	e-Mevduat (Bilgi Amaçlı)	118.000	11,73	9,84	11,88	10,78					
42	1 Aya Kadar Vadeli	28.000	10,51	9,84	10,08	10,43					
43	3 Aya Kadar Vadeli	60.000	11,96	10,8	11,64	11,28					
44	6 Aya Kadar Vadeli	30.000	12,55	11,76	11,76	11,76					
45	1 Yıla Kadar Vadeli	-	-								
46	1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli	-	-								
47	GENEL TOPLAM (T)	784.500	11,63	7,2	11,88						

FORM KODU: MF100H
FORM ADI: HAFTALIK MEVDUAT BİLGİLERİ –TÜR, VADE VE PARA BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI VE FİİLEN UYGULANAN FAİZ ORANLARI – YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBELER ADINA TOPLANAN MEVDUAT-KONSOLİDE

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'MF100H' (*)
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	146	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 179

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			Tasarruf Mevduatı;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
6	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
7	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
8	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			Resmi Kuruluşlar Mevduatı;
9	9	N	Tutar: '---------'
10	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
11	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
12	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
13	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			Ticari Kuruluşlar Mevduatı;
14	9	N	Tutar: '---------'
15	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
16	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
17	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
18	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			Bankalar Arası Mevduatı;
19	9	N	Tutar: '---------'
20	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
21	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
22	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
23	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			Diğer Kuruluşlar Mevduatı;
24	9	N	Tutar: '---------'
25	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
26	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı: '---.--'
27	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: '---.--'
28	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı: '---.--'

Kayıt Uzunluğu: 179
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 141)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	175	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 179

(*) Para Kodu alanına Türk Lirası için TRY, Amerikan Doları için USD ve Euro için EUR kodlarının girilmesi gerekmektedir.

AĞIRLIKLI MEVDUAT FAİZ ORANI İLGİLİ DOSYALARIN EVAS ARACILIĞIYLA GÖNDERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ağırlıklı Mevduat Faiz Oranı kapsamında Bankamız ile Bankalar arasında gönderilecek olan dosyalar ilgili tarih itibari ile aşağıda anlatılan biçimde hazırlanarak gönderilmelidir.

Uygulamanın EVAS içinde adı **Ağırlıklı Mevduat Faiz Oranı** olarak geçmektedir ve uygulamanın kodu '**mt'** dir. Bildirimleri gönderirken Uygulama seçimi ekranında bu ismi seçerek dosya gönderilmesi gerekmektedir. Başka uygulama seçilmesi halinde dosya bildirilmemiş sayılacaktır. Evas bildirim gönderim ekranında uygulamalar arasında bu ismi görememeniz halinde kurumuzdaki Evas Sistem Yöneticisine başvurarak yetki almanız gerekmektedir.

Bankalar tarafından Merkez Bankası'na gönderilecek bildirim dosyaları **EVAS Kullanıcıları için kullanım kuralları** kılavuzunda Madde 2.1'de anlatılan şekilde (veya zip formatında dosya sıkıştıran bir program ile) sıkıştırılmalıdır. Sıkıştırılıp EVAS'la gönderilecek dosyanın adı **YYAAGG00mt.zip** şeklinde olmalıdır. Burada '**YY**' bildirimin ait olduğu yılın son iki hanesi (2014->14), '**AA**' bildirimin ait olduğu ay (Şubat->02) ve '**GG**' bildirimin ait olduğu gündür. Dosyanın adındaki diğer kısımlar sabittir. Örnek olarak 2014 yılı Şubat ayının 7'ine ait dosya, **14020700mt.zip** dosya adıyla sıkıştırılıp gönderilecektir. Zipli dosyanın içindeki dosyaların adı ise Talimatta belirtilen şekilde olmalıdır.

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

EVAS Katılımcı Kullanıcıları için Kullanım Kuralları kılavuzu, https://evas.tcmb.gov.tr/yardim adresinden indirilmelidir. Bu siteye bağlanırken,

Kullanıcı Kodu : **evas**

Kullanıcı Şifresi : **A25bc9**

olarak girilmelidir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, 3 Şubat 2015

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.04.00-127.01.99/

Konu: EVAS 3 (MT/KT Formları)

A.P.S.

İlgi : 20.03.2014 tarihli yazımız.

İlgideki talimatımızla, Bankanızca mevduat ve kredi tutar/faiz oranlarına ilişkin haftalık ve aylık olarak Bankamıza gönderilen KT ve MT formlarının sayısının artması sebebiyle farklı dosya kodları ile bildirilmesi uygun görülmüş ve KT formlarının kullanılmakta olan "af" uzantılı olarak, MT formlarının ise "mt" uzantılı olarak EVAS sistemi aracılığıyla gönderilmesi istenmişti.

Bu defa, KT ve MT formları ile yapılan bildirimlerin otomatik olarak sisteme işlenmesi ve hataların duyurulması için program hazırlanmıştır. Söz konusu program ile verilerin zamanında gönderilmesinin ve form içi ve formlar arasında veri kontrollerinin yapılmasının sağlanması, tespit edilen hatalara ilişkin raporların e-posta olarak kurumunuza gönderilmesi planlanmaktadır.

Bu amaçla, mevcut EVAS (evas.tcmb.gov.tr) üzerinden bildirimi yapılan af-Ağırlıklı Kredi Faiz Oranı ve mt-Ağırlıklı Mevduat Faiz Oranı verilerinin, 26 Ocak 2015'ten başlamak üzere bir süre mevcut EVAS sisteminin yanı sıra Yeni EVAS (evas3.tcmb.gov.tr) sisteminden de gönderilmesi gerekmektedir. Daha sonra duyurulacak tarihten itibaren bu verilerin sadece Yeni EVAS sistemiyle gönderilmesine devam edilecektir.

EVAS3 sistemi üzerinden veri gönderilebilmesi için kurumunuzdaki EVAS sistem yöneticilerinin ekteki kılavuza göre bağlantı işlemlerini yapması ve EVAS3 sisteminde dosya içeriği aynı kalmak üzere zipli dosyanın isminin **KKKyyaagg00pp.zip** formatında olması gerekmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ: 25.000 TL
İDARE MERKEZİ, ANKARA

İstiklal Cad. 10 06100 Ulus-Ankara
Tel: (312) 507 50 00 Faks: (312) 507 56 40
E-Posta: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr Swift: tcmbtr2a
Genel Ağ: http://www.tcmb.gov.tr

Ayrıca, mevcut EVAS sisteminde my-Mahkeme Çek Yasaklı Bilgileri ve uy-UYAP Çek Yasaklı Bilgileri geri bildirimleri EVAS3 sistemine de konulmaya başlanmıştır.

Bilgi edinilmesini ve 26 Ocak 2015 haftalık ve Ocak 2015 aylık verilerini içeren söz konusu formların, süreleri içinde ve doğru bilgileri içerecek şekilde gönderilmesini ve sorularınız için aşağıda iletişim bilgileri verilen mensuplarımıza başvurulmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Oğuz ASLANER	**Osman Nuri GÖNENÇ**
Genel Müdür Yardımcısı	**Müdür**

Ek: Evas3 Katılımcı Kılavuzu

İrtibat: Nursel Şahin, e-posta: nursel.sahin@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 58 66
Çeşminaz Zerkinli, e-posta: cesminaz.zerkinli@tcmb.gov.tr,Telefon: (312) 507 58 65

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, …….

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Uygulama talimatı

Sn. Genel Müdürün Dikkatine

A.P.S.

İlgi: : 07/01/2011 tarihli Uygulama Talimatı

03/02/2007 tarihli ve 26423 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında Tebliğ (Sayı: 2007/1)'in uygulaması ilgide kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti.

Bilindiği üzere, 01.01.2013 tarih ve 28515 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2012/4133 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile "Vadesinden önce para çekilmesi" başlıklı 7'nci maddesinde yapılan değişiklik sonucunda 1 yıl ve daha uzun vadeli mevduat ve katılma hesapları ile birikimli mevduat/katılma hesaplarından bankaların onayı ile vadelerinden önce çekim yapılması halinde, söz konusu Karar'da belirtilen şartlar dikkate alınarak vade bozulmaksızın ve faiz/kar payı kaybı yaşanmaksızın bu hesapların vadeleri süresince kısmi çekim yapılabileceği düzenlenmiştir.

Diğer yandan, 23/07/2015 tarih ve 29423 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında Tebliğ (Sayı: 2007/1)'de Değişiklik Yapılmasına Dair 2015/4 sayılı Tebliğ değişikliği ile birikimli mevduat ve birikimli katılma hesaplarının asgari vadeleri 3 yıla indirilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler çerçevesinde ilgideki Talimatımızın;

i) Üçüncü sayfasındaki 4'üncü maddesinin sonuna aşağıdaki paragraflar eklenmiştir.

"Ancak, bankaların onayı ile 1 yıl ve daha uzun vadeli mevduat ve katılma hesapları ile birikimli mevduat/katılma hesaplarından vadelerinden önce çekim yapılması halinde, bu hesaplardan vadeleri süresince vade bozulmaksızın ve faiz/kâr payı kaybı yaşanmaksızın;

(a) 1 yıl ve daha uzun vadeli hesaplar için hesap sahiplerine en fazla iki defa vadeden önce çekim hakkı tanınarak toplamda anaparanın yüzde 50'sine,

(b) Birikimli hesaplar için hesap sahiplerine en fazla üç defa vadeden önce çekim hakkı tanınarak toplamda anaparanın yüzde 50'sine,

kadar kısmi çekim yapılabilir.

Yukarıda belirtilen sayı ve paylar dâhilinde vadeden önce çekimlerde, çekilen kısım için biriken faiz/kâr payının yüzde 100'üne kadar, (a) bendinde belirtilen sayı ve payların üzerinde vadeden önce ilave kısmi veya tamamen çekimlerde ise biriken faiz/kâr payı tutarının en fazla yüzde 50'sine kadar faiz/kâr payı ödenebilecektir."

ii) Beşinci sayfasındaki 5'inci maddesi ise aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"**5-** 2015/4 sayılı Bankamız Tebliğinin yürürlüğe girdiği 23.07.2015 tarihinden itibaren asgari vadesi 3 yıl olan ve bankalarla müşterileri arasında yapılacak sözleşme çerçevesinde aylık veya üçer aylık sürelerde hesaba para yatırılmasını sağlayan Türk Lirası veya yabancı para cinsinden birikimli mevduat/katılma hesabı açılabilmesi mümkün bulunmaktadır.

Birikimli mevduat/katılma hesabı açtıran hesap sahipleri aylık veya üçer aylık dönemlerde hesaplarına para yatırabilecek ve bu ödemelerini hesabın vade bitimine kadar düzenli olarak sürdürmeleri halinde sözleşmede belirtilen olanaklardan yararlanabileceklerdir. Düzenli ödemeye ilişkin koşulların (düzenli ödemenin tanımı, hesabın vadesi boyunca ya da bir yıllık dönem içerisinde kaç defa ödeme yapılmaması halinde bu şartın ihlal edileceğine ilişkin açıklama ve düzenli ödeme yapılmadığının banka tarafından tespit edilmesi halinde bu durumun bahse konu hesabın kapatılarak vadesiz hesaba veya vadeli bir hesaba dönüştürülmesi gibi sonuçlarının ne olacağının açıklanması vb) ve düzenli ödeme yapılmayan hesapların birikimli mevduat/birikimli katılma hesabı olarak kabul edilmeyeceğinin banka ile müşteri arasında yapılacak sözleşme ile açık şekilde belirlenmesi gerekmektedir.

Birikimli mevduat hesabına sabit veya değişken faiz oranı uygulanabilecektir. Birikimli mevduat/katılma hesabında hesap yıl dönümlerinde tahakkuk eden faizler veya kâr payları ana paraya ilave edilecek ve vade sonuna kadar müşteriye herhangi bir faiz veya kâr payı ödemesi yapılamayacaktır."

Bilgi edinilmesini ve yukarıda açıklanan hususlara göre işlem yapılmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

TÜRKİYE CUMHURİYET
MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, 09 Şubat 2016

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Zorunlu Karşılıklar ve
Kredi ve Mevduat Faiz Oranları Bildirimleri

SAYIN GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE

APS

İlgi a) Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı
b) Kredi ve Mevduat Faiz Oranları Talimatları

Bankamız müfettişlerince banka ve finansman şirketleri nezdinde yapılan denetimler sonucunda düzenlenen raporlarda, zorunlu karşılık yükümlülüklerinin hesaplanmasına ve kredi ve mevduat faiz oranı bildirimlere ilişkin olarak bazı konularda hatalı veya farklı uygulamalar olduğuna dair tespitler yer almaktadır. Bu çerçevede, söz konusu hatalı veya farklı uygulamaların ortadan kaldırılması amacıyla ekteki açıklamaların yapılmasına gerek duyulmuştur.

Bilgilerini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Ahmet BİÇER
Genel Müdür

Koray ALPER
Genel Müdür Yardımcısı

Ek 1: Zorunlu Karşılık Yükümlülüklerinin Hesaplanmasına İlişkin Açıklama (2 Sayfa)
Ek 2: Kredi Ve Mevduat Faiz Oranı Bildirimlere İlişkin Açıklama (3 Sayfa)

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş
TİCARET SİCİL NUMARASI: 269
SERMAYESİ: 25.000 TL
İDARE MERKEZİ, ANKARA

Anafartalar Mh.İstiklal Cad. No:10 06050 Ulus Altındağ - ANKARA
Tel: (90 - 312) 507 50 00 Faks: (90 - 312) 507 56 40
E-Posta: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr Swift: tcmbtr2a
Elektronik Ağ: http://www.tcmb.gov.tr

BC

ZORUNLU KARŞILIK YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN HESAPLANMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

1) Mevduat ve Kredilerin Vadeye Göre Sınıflandırılması: Kaynak girişinin hesabın veya kredinin açılış gününde gerçekleşmesi nedeniyle, hesap tutarının zorunlu karşılık yükümlülüklerine dahil edilmesinde hesabın açılış günü esas alınacaktır. Vade grubu belirlenirken ise yükümlülüklerin başlangıç tarihi olarak valör tarihi esas alınacaktır.

2) Diğer Yükümlülüklerde Orijinal Vadenin Belirlenmesi: İlgide kayıtlı Talimatımızın "Zorunlu Karşılık Oranları" başlıklı 4'üncü maddesinde, Türk lirası ve yabancı para mevduat/katılım fonu dışındaki yükümlülüklerin vadeye göre sınıflandırılmasında, sözleşmede yer alan ve/veya yükümlülüğü doğuran işlemin mahiyetine göre belirlenmiş olan orijinal vadenin esas alınacağı belirtilmiştir. Buna göre, kredilerin vade sınıflandırmasında, orijinal vade; kredi kullanım tarihindeki ödeme planında belirtilen anapara ve faize ilişkin son taksit tarihine göre belirlenecektir. Diğer taraftan, düzenlemenin bankalar ve finansman şirketlerince zorunlu karşılıkları azaltıcı yönde kullanıldığının tespit edilmesi durumunda, uygulama gözden geçirilebilecektir.

3) Temdit Edilen Kredilerin Vadesi: Bankaların kullandığı ve daha sonra temdit edilen veya temdit opsiyonu içeren her türlü kredinin vadesi, temdit tarihindeki yeni ödeme planında belirtilen anapara ve/veya faize ilişkin son taksit tarihine göre belirlenecek olup, temdit işlemi yeni bir kredi olarak değerlendirilecek ve temdit vadesi yeni kredinin orijinal vadesi olacak şekilde vade grubu belirlenecektir.

4) İhraç Edilen Menkul Kıymetlerin Müşterilerden Geri Alınması Halinde Vadenin Belirlenmesi: Menkul kıymetler ve sermaye benzeri borçlanma araçları gibi araçların ikincil piyasada satılıp daha sonra tekrar geri alınması durumunda, söz konusu yükümlülüklerin ilk ihraç tarihindeki orijinal vadesi esas alınmaya devam edilecektir.

5) Özkaynak Unsurlarına Uygulanacak İndirim Esasları: Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in, özkaynak unsurlarına uygulanacak indirim esaslarını düzenleyen 9'uncu maddesinin dokuzuncu fıkrasına göre, ilave ana sermaye ile katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarının yüzde on ve daha fazlasına sahip olan veya krediyi kullandıran kişi ya da kişilere ya da bunlarla aynı risk gruplarında yer alan bankalara yapılan vadeli plasman bakiyeleri nakdi kredi olarak dikkate alınmakta ve ay sonları itibarıyla ilgili borçlanma aracı veya kredi toplamından indirilmektedir. Diğer taraftan, aynı maddenin onuncu fıkrasına istinaden söz konusu risk grubundaki bankalar nezdindeki vadesiz nostro hesap bakiyelerinin aylık ortalaması hesaplanarak ay sonu bakiyeleri ile karşılaştırılmakta, aylık ortalama ile ay sonu bakiyesinden büyük olanı ilgili borçlanma aracı veya kredi toplamından indirilmektedir

Ayrıca, anılan Yönetmelik'in "Özkaynak" başlıklı 4'üncü maddesinin birinci fıkrasında yer alan *"Özkaynak, ana sermaye ve katkı sermaye toplamı üzerinden 9'uncu maddede belirtilen indirimlerin yapılması suretiyle hesaplanır."* hükmü çerçevesinde, özkaynak hesaplamalarında katkı sermaye unsuru olarak dikkate alınacak borçlanma araçları ile kredilerin öncelikle anılan Yönetmelik'in 8'inci maddesindeki dokuzuncu fıkrası

kapsamında azaltım işlemine tabi tutulması, bunun sonrasında 9'uncu maddenin dokuz ve onuncu fıkralarında belirtilen ve yukarıda açıklanan indirim işlemlerinin yapılması gerekmektedir.

Buna göre, zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasında sayılan sermaye hesaplamasına dâhil edilmeyen borçlanma araçları, yukarıdaki açıklamalar ve ilgide kayıtlı Talimatımızın 3'üncü maddesinin (d) fıkrasındaki hükümler çerçevesinde hesaplanacaktır.

Diğer taraftan, 23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik'in 5'inci maddesi ile anılan Yönetmelik'in 9'uncu maddesinin dokuzuncu ve onuncu fıkraları 31.03.2016 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmış olup, bu tarihe kadar yukarıda açıklanan uygulamanın ve sıralamanın esas alınması gerekmektedir.

6) Sermaye hesaplamasına dahil edilmeyen borçlanma araçlarının vade grubunun belirlenmesi: Vadeye göre zorunlu karşılık oranının belirlenmesinde kredinin orijinal vadesinin dikkate alındığı göz önüne alınarak, özkaynak hesaplamasında indirilen kalemlerden oluşan sermaye hesaplamasına dâhil edilmeyen borçlanma araçlarına ilişkin zorunlu karşılık yükümlülük tutarına, ilgili borçlanma aracı veya kredinin orijinal vadesi için belirlenmiş zorunlu karşılık oranı uygulanacaktır.

7) Banka kartlarına ilişkin üye işyerine borçların yükümlülüklere dâhil edilmemesi: Banka kartlarıyla yapılan işlemler nedeniyle, bankaların üye işyerlerine olan yükümlülüklerinin de kredi kartlarından kaynaklanan yükümlülüklere benzer şekilde 390/391-Muhtelif Borçlar hesabı altında yer alan 39090/39190- Kredi Kartı Ödemelerinden hesabında izlenmesi ve zorunlu karşılık yükümlülüklerine dahil edilmesi gerekmektedir.

8) Yurt dışında yerleşik bankalardan sağlanan fonların zorunlu karşılığa tabi olması: Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, 25/12/2013 tarihli ve 28862 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'in 4'üncü maddesinde tanımlanmış olup, söz konusu kalemler içinde yer alan Merkez Bankasına, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesine, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükler hariç tutulmaktadır. Bu çerçevede, zorunlu karşılığa tabi tüm kuruluşlar için yurt dışı yerleşik bankalardan sağlanan fonlar; vadesi, faiz verilmesi veya izlendiği hesap kodu gibi unsurlara bakılmaksızın zorunlu karşılıklara tabidir.

KREDİ ve MEVDUAT FAİZ ORANI BİLDİRİMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

1) Kredilere İlişkin Bildirimler:

- KT formlarında raporlanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarının Bankamız talimatının ekinde yer alan Örnek: 1'deki açıklamalara uygun şekilde yıllık bileşik faiz kullanılarak hesaplanması, fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı hesaplamalarının ise Örnek:2'de belirtildiği şekilde yapılması,

- Diğer maliyetlerle birlikte ağırlıklı ortalama faiz oranlarının, talimatımızdaki açıklamalara uygun şekilde yıl bazına getirilerek ve tüm bankalar için mutad olan BSMV ve KKDF gibi vergiler hariç tutularak hesaplanması,

- Fiilen uygulanan faiz oranı formlarında yer alan en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranlarının, Bankamız talimatında belirtildiği gibi, her bir müşteri bazında hesaplanan diğer maliyetler dâhil edilmiş efektif yıllık faiz oranı üzerinden hesaplanması,

- Altın cinsinden kredilerin USD ve EURO para kodları altında değil, DGR (diğer) para kodu altında bildirilmesi,

- İhracat garantili yatırım kredileri ve faktoring işlemlerinden alacakların KT bildirimlerine dahil edilmesi,

- BCH ve KMH bilgilerinin talimatımız ekinde verilen Örnek:3'e uygun şekilde raporlanması, rotatif kredilerin bildiriminde, sadece ilgili hafta içinde açılmış olan kredilerin değil, önceki hafta bakiyesinin de dikkate alınarak hesaplanması,

- Tüzel kişi KMH tutarlarının, 14. satırdaki "Diğer Krediler" içinde raporlanması, ayrıca bilgi amaçlı olarak 28. satırda da gösterilmesi,

- Kredi kartı bildirimlerinde, bireysel, kurumsal ve personel kredi kartı tutarlarının ayrı ayrı bildirilmesi ve dönem içi nakit çekimlerinin ve raporlama tarihi itibarıyla krediye dönüşmüş kredi kartı bakiyelerinin raporlamalara dahil edilmesi,

- FF101H formunda krediye dönüşen kredi kartı tutarının ait olduğu döviz cinsinden faiz bildirimine konu edilmesi,

- Temdit edilen kredilerin haftalık kredi bildirimlerinde raporlamaya dahil edilmesi,

- Bakiyesi olmayan krediler için faiz oranı bildirilmemesi,

- Kredi türlerinin ve vadelerinin doğru sınıflandırılmasına özen gösterilmesi,

- Banka dışı mali kuruluşlara kullandırılan kredilerin raporlanmasında mükerrer bildirimden kaçınılması,

- İskontolu işlemlerden alacaklar raporlanırken, iskontolu işlemlerden kazanılmamış gelirlerin bu hesaptan indirilmesi,

- KOBİ sınıflamasının 04.11.2012 tarih ve 28457 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Tanımı, Nitelikleri ve Sınıflandırılması Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde yapılması ve ilgili tüm formlarda güncel listelere göre raporlama yapılması, KOBİ tanımına giren işletmelere kredi kullandırılmadıkça, KOBİ formlarına ilişkin raporlama yapılmaması,

- KOBİ kredilerine ilişkin haftalık formlarda, KOBİ niteliğindeki finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerine kullandırılan kredilerin, "Diğer Krediler" içinde raporlanması,

- Bankamıza bildirilen azami kredi faiz oranlarının piyasa şartlarına göre uygulanabilirliği mümkün olan oranlar olmasına özen gösterilmesi, bildirilen azami kredi faiz oranlarının üzerindeki bir orandan kredi kullandırılmaması ve kullandırılan dövize endeksli krediler (DEK) için de azami faiz oranı bildirimi yapılması, Bankanız şubelerinde ilan edilen azami kredi faiz oranları listesinde kurumsal nitelikli kredilere ilişkin bilgilerin de yer alması, kullandırılmayan kredilere ilişkin azami faiz/kar payı oranı bildiriminde bulunulmaması,

- Kredi işlemlerinde faiz ve kar payı dışında sağlanacak ücret, komisyon ve masraflar ile bankacılık hizmet komisyonlarının Bankanızca ilan edilen oran ve tutarlarla uyumlu olması,

- Kredilere ilişkin fiilen uygulanan faiz oranı bildirimlerine ilgili hafta/ay içinde açılıp kapanan kredilerin de dahil edilmesi,

- Kredilere ilişkin tutar ve vade raporlamalarının mizan ile uyumlu olması,

- Yabancı para cinsinden kullandırılan kredilerin haftalık formlarda ilgili haftanın son iş gününe, aylık formlarda ise ilgili ayın son iş gününe ait Bankanızın gişe döviz alış kuru üzerinden Türk lirasına dönüştürülerek raporlanması,

- Dövize endeksli kredilerin endekslendikleri döviz cinsleri üzerinden orjinal tutarlar kullanılarak değil, raporlama tarihindeki kurdan Türk lirasına dönüştürüldükten sonra tutar ve ağırlıklı ortalama faiz hesaplamalarına konu edilmesi,

- Aynı hesap numarası altında yenilenen krediler için vade başlangıç tarihi olarak kredinin yenilenme tarihinin esas alınması,

- Kredi işlemlerinde faiz dışında tahsil edilecek ücret, komisyon ve masraf bildirimlerinde, hem bireysel hem de kurumsal müşterilerden sağlanan menfaatlerin bildirime konu edilmesi ve bildirilen minimum ve maksimum değerler içinde kalacak şekilde ücret komisyon ve masraf alınması,

2) **Mevduata İlişkin Bildirimler:**

- Mevduatların, Bankamız 2007/1 sayılı Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkındaki Tebliğine uygun olarak sınıflandırılması (resmî ve diğer kuruluşlara ait mevduatların ticari kuruluşlar altında bildirilmemesi),

- MT210A formu ile raporlanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarının, müşteri bazında her bir mevduatın türü ve vade dilimine göre uygulanan faiz oranları ile ilişkilendirilmek suretiyle talimatımız ekinde verilen Örnek:1'e göre yıllık bileşik faiz üzerinden hesaplanması,

- Kırık vade ile açılan mevduat hesaplarının ilgili kırık vade dilimlerinde bildirilmesi, ilgili kırık vadelerin dışında aylık vadeli olarak açılan hesapların ise fiili gün sayısına bakılmaksızın açılıştaki vadesi ile raporlanması (örneğin hesap sahibince 1 ay vadeli olarak açtırılan bir hesabın "1 ay vadeli" başlığında raporlanması),

- İlân edilen mevduat faiz oranlarının gerçeğe uygun oranları yansıtacak şekilde raporlanmasına özen gösterilmesi,

- Mevduat raporlamalarına altın mevduat hesapları ve bankalar mevduatının da dâhil edilmesi,

- MT formlarında mevduat tutar ve vade bilgilerinin mizan ile uyumlu olması, doğru vade ve tür grubunda raporlanması,

- Mevduata fiilen uygulanan aylık azami faiz oranı bildirimlerinde (MT210A) ve haftalık fiilen uygulanan minimum, maksimum ve ortalama faiz oranı bildirimlerinde (MF100H) ilgili dönem içinde açılıp kapanan mevduat hesaplarına uygulanan faiz oranlarının da dikkate alınması,

- Mevduat bildirimlerinin, talimatımızda belirtildiği şekilde yurt içi şubeler, yurt dışı şubeler ve konsolide olmak üzere üç ayrı formatta hazırlanması, bu çerçevede, yurtiçi şubelerce toplanan mevduatın MT211A ve MT201H (Aylık/Haftalık Mevduat Bilgileri) formlarında, yurtdışı şubeler adına yurt içinde toplanan mevduatın MT212A ve MT202H formlarında, konsolide mevduatın (ikisinin toplamının) ise MT210A ve MT200H formlarında raporlanması,

gerekmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

B.02.2.TCM.0.15.04.00-127.03.01-6191

ANKARA, 14 Aralık 2017

Konu: Katılma Hesabı Kar Payı Oranı hk.

SAYIN GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE

APS

KATILIM BANKALARINA

İlgi: 7 Ocak 2011 tarihli Bankamız Talimatı.

İlgide kayıtlı talimatımıza istinaden, katılım bankalarınca "Kredi Azami Yıllık Kar Payları", "Katılma Hesaplarındaki Yıllık Azami Kar ve Zarara Katılma Oranları" ve "Katılma Hesaplarındaki İlan Edilen Kar ve Zarara Katılma Oranları" Bankamıza raporlanmaktadır.

Bu defa, bankacılık sektörünün faiz oranlarındaki gelişmelerin eksiksiz izlenmesi amacı ile katılma hesaplarına ilişkin ağırlıklı ortalama kar payı ve dağıtılmış kar payı oranlarının da alınmasına ihtiyaç duyulmuştur.

Bu çerçevede, oluşturulan form ve açıklamaları ekte gönderilmekte olup, söz konusu formların 29 Aralık 2017 haftasından başlayacak şekilde, ilgili raporlama haftasını takip eden iki iş günü içinde Bankamıza gönderilmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini, söz konusu formların form açıklamalarına uygun şekilde süreleri içinde hazırlanarak Bankamıza gönderilmesi hususunda gereğini ve sorularınız için aşağıda iletişim bilgileri verilen mensuplarımıza başvurulmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Ek: 1) 4 Form
2) MT Formları Açıklaması
3) MF Formu Açıklaması
4) Manyetik Ortam Tanımı ve EVAS Yazısı

Gülbin ŞAHİNBEYOĞLU
Genel Müdür

Dr. Timur HÜLAGÜ
Genel Müdür Yardımcısı

Dağıtım: İrtibat : Berrin Burcu Düğün, e-posta: burcu.dugun@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 7789
Hülya Erdoğan, e-posta: hulya.erdogan@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 7826

BC / BBD

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş
TİCARET SİCİL NUMARASI: 269
SERMAYESİ: 25.000 TL
İDARE MERKEZİ, ANKARA

Anafartalar Mah.İstiklal Cad. No:10 06050 Ulus Altındağ - ANKARA
Tel: (90 - 312) 507 50 00 Faks: (90 - 312) 507 56 40
E-Posta: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr Swift: tcmbtr2a
Genel Ağ: http://www.tcmb.gov.tr
Kayıtlı Elektronik Posta (KEP): merkezbankasi@hs02.kep.tr

Bu belge TS 13298 elektronik belge yönetimi standardına uygun şekilde hazırlanmıştır.

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---

FORM ADI: HAFTALIK KATILMA HESABI BİLGİLERİ - TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA KAR PAYI ORANLARI - YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBELER ADINA YURTİÇİNDE TOPLANAN KATILMA HESAPLARI-KONSOLİDE

FORM KODU:MT200H

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU :** ---------- **İLGİLİ OLDUGU AY : --/--/----**
PARA BİRİMİ: BİN TL

Sıra No	Vadeler	Gerçek Kişiler		Resmi Kuruluşlar		Ticari Kuruluşlar		Bankalar		Diğer Kuruluşlar	
		Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)	Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)	Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)	Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)	Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)
1	**1 Aya Kadar Vadeli**	**T1= T14**	**A1**								
2	1-7 gün arası vadeli										
3	8-15 gün arası vadeli										
4	16-31 gün arası vadeli										
5	1 ay vadeli	**T14**	**A14**								
6	**3 Aya Kadar Vadeli**	**T2**	**A2**								
7	32-45 gün arası vadeli	**T21**	**A21**								
8	46-60 gün arası vadeli	**T22**	**A22**								
9	61-75 gün arası vadeli	**T23**	**A23**								
10	76-91 gün arası vadeli	**T24**	**A24**								
11	3 ay vadeli	**T25**	**A25**								
12	**6 Aya Kadar Vadeli**	**T3**	**A3**								
13	92-121 gün arası vadeli										
14	122-151 gün arası vadeli										
15	152-180 gün arası vadeli										
16	6 ay vadeli										
17	**1 Yıla Kadar Vadeli**	**T4**	**A4**								
18	181-270 gün arası vadeli										
19	271-300 gün arası vadeli										
20	301-364 gün arası vadeli										
21	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	**T5= Σ(T51+T52)**	**A5**								
22	Dönem Sonu Kar Payı Ödemeli	**T51**	**A51**								
23	Dönem İçi Kar Payı Ödemeli	**T52= Σ(T521+T522+T523+T524)**	**A52**								
24	Ayda bir kar payı ödemeli	**T521**	**A521**								
25	3 ayda bir kar payı ödemeli	**T522**	**A522**								
26	6 ayda bir kar payı ödemeli	**T523**	**A523**								
27	Yıllık kar payı ödemeli	**T524**	**A524**								
28	**Birikimli Katılma Hesabı**	**T6**	**A6**								
29											
30	**GENEL TOPLAM (T)**	**T= Σ(T1+……+T6)**	**A**								

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK KATILMA HESABI BILGILERI - TUR VE VADELERE GORE TUTARLAR ILE AGIRLIKLI ORTALAMA KAR PAYI ORANLARI -

FORM KODU: MT201H

PARA KODU : --- **DOVİZ ALIŞ KURU :** ---------- **İLGİLİ OLDUGU AY :** --/--/----
PARA BIRIMI: BIN TL

Sıra No	Vadeler	Gerçek Kişiler		Resmi Kuruluşlar		Ticari Kuruluşlar		Bankalar		Diğer Kuruluşlar	
		Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)	Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)	Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)	Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)	Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)
1	**1 Aya Kadar Vadeli**	**T1= T14**	**A1**								
2	1-7 gün arası vadeli										
3	8-15 gün arası vadeli										
4	16-31 gün arası vadeli										
5	1 ay vadeli	**T14**	**A14**								
6	**3 Aya Kadar Vadeli**	**T2**	**A2**								
7	32-45 gün arası vadeli										
8	46-60 gün arası vadeli										
9	61-75 gün arası vadeli										
10	76-91 gün arası vadeli										
11	3 ay vadeli										
12	**6 Aya Kadar Vadeli**	**T3**	**A3**								
13	92-121 gün arası vadeli										
14	122-151 gün arası vadeli										
15	152-180 gün arası vadeli										
16	6 ay vadeli										
17	**1 Yıla Kadar Vadeli**	**T4**	**A4**								
18	181-270 gün arası vadeli										
19	271-300 gün arası vadeli										
20	301-364 gün arası vadeli										
21	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	**T5= Σ(T51+T52)**	**A5**								
22	Dönem Sonu Kar Payı Ödemeli	**T51**	**A51**								
23	Dönem İçi Kar Payı Ödemeli	**T52= Σ(T521+T522+T523+T524)**	**A52**								
24	Ayda bir kar payı ödemeli	**T521**	**A521**								
25	3 ayda bir kar payı ödemeli	**T522**	**A522**								
26	6 ayda bir kar payı ödemeli	**T523**	**A523**								
27	Yıllık kar payı ödemeli	**T524**	**A524**								
28	**Birikimli Katılma Hesabı**	**T6**	**A6**								
29											
30	**GENEL TOPLAM (T)**	**T= Σ(T1+……+T6)**	**A**								

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK KATILMA HESABI BILGILERI - TUR VE VADELERE GORE TUTARLAR ILE AGIRLIKLI ORTALAMA KAR PAYI ORANLARI -

FORM KODU: MT202H

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU :** ---------- **İLGİLİ OLDUĞU AY :** --/--/----
PARA BIRIMI: BIN TL

		Gerçek Kişiler		Resmi Kuruluşlar		Ticari Kuruluşlar		Bankalar		Diğer Kuruluşlar	
Sıra No	Vadeler	Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)	Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)	Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)	Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)	Tutar	Ağ. Ort. Kar. Payı Oranı (%)
1	**1 Aya Kadar Vadeli**	**T1= T14**	**A1**								
2	1-7 gün arası vadeli										
3	8-15 gün arası vadeli										
4	16-31 gün arası vadeli										
5	1 ay vadeli	**T14**	**A14**								
6	**3 Aya Kadar Vadeli**	**T2**	**A2**								
7	32-45 gün arası vadeli										
8	46-60 gün arası vadeli										
9	61-75 gün arası vadeli										
10	76-91 gün arası vadeli										
11	3 ay vadeli										
12	**6 Aya Kadar Vadeli**	**T3**	**A3**								
13	92-121 gün arası vadeli										
14	122-151 gün arası vadeli										
15	152-180 gün arası vadeli										
16	6 ay vadeli										
17	**1 Yıla Kadar Vadeli**	**T4**	**A4**								
18	181-270 gün arası vadeli										
19	271-300 gün arası vadeli										
20	301-364 gün arası vadeli										
21	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	**T5= Σ(T51+T52)**	**A5**								
22	Dönem Sonu Kar Payı Ödemel	**T51**	**A51**								
23	Dönem İçi Kar Payı Ödemeli	**T52= Σ(T521+T522+T523+T524)**	**A52**								
24	Ayda bir kar payı ödemeli	**T521**	**A521**								
25	3 ayda bir kar payı ödemeli	**T522**	**A522**								
26	6 ayda bir kar payı ödemeli	**T523**	**A523**								
27	Yıllık kar payı ödemeli	**T524**	**A524**								
28	**Birikimli Katılma Hesabı**	**T6**	**A6**								
29											
30	**GENEL TOPLAM (T)**	**T= Σ(T1+.....+T6)**	**A**								

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---

FORM ADI: HAFTALIK KATILMA HESABI BILGILERI - TUR, VADE VE PARA BUYUKLUKLERINE GORE TUTARLAR, AGIRLIKLI ORTALAMA VE DAGITILMIŞ KAR PAYI ORANLARI (%)
FORM KODU: MF100H

PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ:BİN TL

DÖVİZ ALIŞ KURU : ---------- **İLGİLİ OLDUĞU HAFTA** ------/-----/----

		Gerçek Kişiler					Resmi Kuruluşlar					Ticari Kuruluşlar					Bankalar					Diğer Kuruluşlar				
				Dağıtılmış Kar Payı Oranı					Dağıtılmış Kar Payı Oranı					Dağıtılmış Kar Payı					Dağıtılmış Kar Payı Oranı					Dağıtılmış Kar Payı			
Sıra No	Vadeler	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Kar Payı Oranı(%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Kar Payı Oranı (%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Kar Payı Oranı (%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Kar Payı Oranı (%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Kar Payı Oranı (%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)
1	**1 Ay Vadeli**	$T_1=\Sigma(T_{11}+T_{12}+T_{13}+T_{14}+T_{15}+T_{16}+T_{17})$	A_1	F_1	F_1	F_1																					
2	0-10 Bin (10 bine kadar)	T_{11}	A_{11}	F_{11}	F_{11}	F_{11}																					
3	10-50 Bin (50 bine kadar)	T_{12}	A_{12}	F_{12}	F_{12}	F_{12}																					
4	50-100 Bin (100 bine kadar)	T_{13}	A_{13}	F_{13}	F_{13}	F_{13}																					
5	100-250 Bin (250 bine kadar)	T_{14}	A_{14}	F_{14}	F_{14}	F_{14}																					
6	250-500 Bin (500 bine kadar)	T_{15}	A_{15}	F_{15}	F_{15}	F_{15}																					
7	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)	T_{16}	A_{16}	F_{16}	F_{16}	F_{16}																					
8	1 Milyon ve Üzeri	T_{17}	A_{17}	F_{17}	F_{17}	F_{17}																					
9	**3 Aya Kadar Vadeli**	T_2	A_2	F_2	F_2	F_2																					
10	0-10 Bin (10 bine kadar)																										
11	10-50 Bin (50 bine kadar)																										
12	50-100 Bin (100 bine kadar)																										
13	100-250 Bin (250 bine kadar)																										
14	250-500 Bin (500 bine kadar)																										
15	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)																										
16	1 Milyon ve Üzeri																										
17	**6 Aya Kadar Vadeli**	T_3	A_3	F_3	F_3	F_3																					
18	0-10 Bin (10 bine kadar)																										
19	10-50 Bin (50 bine kadar)																										
20	50-100 Bin (100 bine kadar)																										
21	100-250 Bin (250 bine kadar)																										
22	250-500 Bin (500 bine kadar)																										
23	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)																										
24	1 Milyon ve Üzeri																										
25	**1 Yıla Kadar Vadeli**	T_4	A_4	F_4	F_4	F_4																					
26	0-10 Bin (10 bine kadar)																										
27	10-50 Bin (50 bine kadar)																										
28	50-100 Bin (100 bine kadar)																										
29	100-250 Bin (250 bine kadar)																										
30	250-500 Bin (500 bine kadar)																										
31	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)																										
32	1 Milyon ve Üzeri																										
33	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	T_5	A_5	F_5	F_5	F_5																					
34	0-10 Bin (10 bine kadar)																										
35	10-50 Bin (50 bine kadar)																										
36	50-100 Bin (100 bine kadar)																										
37	100-250 Bin (250 bine kadar)																										
38	250-500 Bin (500 bine kadar)																										
39	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)																										
40	1 Milyon ve Üzeri																										
41	**e-Katılma Hesabı (Bilgi Amaçlı)**	T_6	A_6	F_5	F_5	F_5																					
42	1 Ay Vadeli																										
43	3 Aya Kadar Vadeli																										
44	6 Aya Kadar Vadeli																										
45	1 Yıla Kadar Vadeli																										
46	1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli																										
47	**GENEL TOPLAM (T)**	$T=\Sigma(T_1+T_2+T_3+T_4+T_5)$	A	F	F	F																					

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: MT200H - MT201H - MT202H / (HAFTALIK)

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form haftanın son işgünü itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, formda belirtilen katılma hesaplarının tür ve vade itibariyle, ilgili hafta içinde vadesinin dolması nedeniyle kar payı dağıtımı yapılmış olanlarının tutarı ile her bir katılma hesabı türü ve vade dilimi için hesaplanan ağırlıklı ortalama kar payı oranının izlenmesini sağlamaktır.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI:

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama Kapsamı: MT201H formunda katılım bankalarının yurtiçi katılma hesapları, **MT202H** formunda **sadece** yurt dışı şubeleri adına yurtiçinde topladıkları katılma hesapları ve **MT200H** formunda ise yurtiçi ve yurtdışı şubeler adına toplanan (konsolide) katılma hesapları raporlanacaktır. MT201H formunda yurtdışı şubeleri adına yurtiçinde toplanan katılma hesapları yer almayacaktır.

(b) Vadeler: Vade sınıflandırması katılma hesabının orijinal vadesine bağlı kalınarak yapılacaktır.

(c) Tutar: Bu sütuna raporlaması yapılacak **haftanın** son iş gününe kar payı ödemesi gerçekleşmiş katılma hesaplarının tutarı yazılacaktır.

c.1. Ara Toplam: Bu satıra, formda 6, 12, 17 ve 21'inci sıra numaralı tutar satırlarına ilgili kırık vade satırlarının toplamı yazılacaktır. Örneğin, 3 aya kadar vadeli gerçek kişiler katılma hesabı için **T2** ara toplam satırına, 7, 8, 9, 10 ve 11 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır. (2, 3, 4 ve 5. Satırlar banka formları ile konsolide yapılabilmesi için açıldığından T1 satırına 5. satır rakamları aynen yazılacaktır)

c.2. Genel Toplam: Bu satıra, formda yer alan ilgili vadelerdeki katılma hesabı türlerinin tutarlarının dikey sütun toplamı yazılacaktır. Örneğin, gerçek kişiler katılma hesapları için 30'uncu sırada yer alan genel toplam satırına, 1, 6, 12, 17, 21, 28 ve 29 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır. Diğer katılma hesapları için de gerçek kişiler katılma hesabı uygulaması örneğine benzer şekilde ilgili satır ve sütunlar doldurularak raporlanacaktır.

(d) Katılma hesapları bu formda 1 ay vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli, 1 yıla kadar vadeli, 1 yıl ve daha uzun vadeli ve birikimli katılma hesabı olarak sıralanmıştır. Bu

ayrım altında; her bir ana vade grubu da, 1 aya kadar vadeli ve birikimli katılma hesapları hariç, kendi alt vade dilimlerine göre ayrılmıştır.

d.1. Özel Fon Hesapları: Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine Ve Zaman Aşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 7'nci maddesinde tanımlanan Özel fon havuzlarına ait ilgili hafta içinde kar payı dağıtımı yapılmış katılım hesapları orjinal vadesine sadık kalınarak diğer vade grupları içinde raporlanacaktır.

d.2. Birikimli Katılma Hesabı: Raporlama formunda birikimli katılma hesabı satırına 32065 ve 32165 hesaplar kullanılacak ve ağırlıklı ortalama kar payı oranı hesaplanacaktır.

d.3. 1 yıl ve daha uzun vadeli (1 ay, 3 ay, 6 ay ve yıllık kar payı ödemeli) olarak açılmış katılma hesapları kar payı ödeme dönemlerinde hesap vadesi bozularak yeni bir hesap şeklinde açılmamalı ve kayıtlarımızda mükerrerliğe yol açmamasını teminen bu şekilde sınıflandırılarak Bankamıza raporlama yapılmamalıdır.

d.4. Form doldurulurken sadece yüksek tutarlı işlemler değil, tüm hesapların dikkate alınması gerekmektedir.

(e) Para Kodu: Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro, için ayrı ayrı, bu dövizler haricinde kalan diğer döviz cinsleri için ise tek bir form doldurulacaktır. Dövizler için formlar ilgili haftanın son iş gününe ait bankanın gişe döviz alış kuru üzerinden **Türk Lirasına çevrilmesi** suretiyle doldurulacaktır. THP 315 ve 325 hesaplarda muhasebeleştirilen altın depo hesaplarını "XAU" para koduyla, ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır. **Diğer döviz cinslerine** ait ağırlıklı ortalama kar payı oranları, ilgili döviz cinsleri üzerinden kabul edilen katılma hesaplarının tutarlarının Türk Lirasına çevrilmesi ve her bir hesabı için uygulanan kar payı oranlarının bu tutarlar ile ağırlıklandırılması suretiyle hesaplanacaktır.

(f) Kar Payı Oranı:

f.1. Ağırlıklı Ortalama Kar Payı Oranı: Bu sütuna, Bankaca, müşteri bazında her bir katılma hesabının türü ve vade dilimine göre uygulanan kar payı oranları ile ilişkilendirilmek suretiyle ekte verilen örneğe göre hesaplanmış ve **yıl bazına getirilen (yıllık bileşik)** ağırlıklı ortalama kar payı oranları yazılacaktır. İlgili ağırlıklı ortalama kar payı oranı sütununa yazılacak olan kar payı oranı, gerçekleşen basit kar payı oranının yıllıklandırılması suretiyle hesaplanarak ağırlıklandırılmış kar payı oranı olacaktır. Talimatımız ekinde yer alan **"Örnek 1"**de ağırlıklı ortalama kar payı oranının hesaplanması konusunda örnek açıklamalar bulunmaktadır.

6- SÜTUN BAŞLIKLARI: Bu formun sütunlarında, gerçek kişiler, resmi kuruluşlar, ticari kuruluşlar, bankalar ve diğer kuruluşlar katılma hesapları yer almaktadır. Her bir katılma

hesabı türünün altında raporlaması yapılacak 2 alt bileşen olup, bunlar sırasıyla "tutar" ve "ağırlıklı ortalama kar payı oranı"dır.

6.1. Gerçek Kişiler Katılma Hesabı: Gerçek Kişiler katılma hesaplarına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır. Özel Fon havuzlarında biriken katılım fonları ilgili vade diliminde raporlanacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadeli	320000, 320001, 320100, 320101, 320200, 320201, 320400, 320401, 320500, 320501, 320600, 320601, 320610, 320611, 320620, 320621, 320640, 320641, 320650, 320651, 322000, 322001, 322100, 322101, 322200, 322201, 322300, 322301, 322400, 322401, 322500, 322501	321000, 321001, 321100, 321101, 321200, 321201, 321400, 321401, 321500, 321501, 321600, 321601, 321610, 321611, 321620, 321621, 321640, 321641, 321650, 321651, 323000, 323001, 323100, 323101, 323200, 323201, 323300, 323301, 323400, 323401, 323500, 323501	31500,31510, 32500, 32510

6.2. Resmi Kuruluşlar Katılma Hesabı: Resmi Kuruluşlar katılma hesaplarına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır. Özel Fon havuzlarında biriken katılım fonları ilgili vade diliminde raporlanacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadeli	320002, 320102, 320202, 320402, 320502, 320602, 320612, 320622, 320642, 320652, 322002, 322102, 322202, 322302, 322402, 322502	321002, 321102, 321202, 321402, 321502, 321602, 321612, 321622, 321642, 321652, 323002, 323102, 323202, 323302, 323402, 323502	315031, 315039 315121, 315129, 325031, 325039 no.lu hesapların resmi kuruluşlara ait tutarları

6.3. Ticari Kuruluşlar Katılma Hesabı: Ticari Kuruluşlar katılma hesaplarına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır. Özel Fon havuzlarında biriken katılım fonları ilgili vade diliminde raporlanacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadeli	320003, 320103, 320203, 320403, 320503, 320603, 320613, 320623, 320643, 320653, 322003, 322103, 322203, 322303, 322403, 322503 no.lu hesapların bakiyeleri ile 320005, 320105, 320205, 320405, 320505, 320605, 320615, 320625, 320645, 320655, 322005, 322105, 322205, 322305, 322405, 322505 no.lu hesapların ticari kuruluşlara ait tutarları	321003, 321103, 321203, 321403, 321503, 321603, 321613, 321623, 321643, 321653, 323003, 323103, 323203, 323303, 323403, 323503 no.lu hesapların bakiyeleri ile 321005, 321105, 321205, 321405, 321505, 321605, 321615, 321625, 321645, 321655, 323005, 323105, 323205, 323305, 323405, 323505 no.lu hesapların ticari kuruluşlara ait tutarları	315031, 315039 315121, 315129, 325031, 325039, 325121, 325129 no.lu hesapların ticari kuruluşlara ait tutarları

6.4. Bankalar Katılma Hesabı: Bankalar katılma hesaplarına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır. Özel Fon havuzlarında biriken katılım fonları ilgili vade diliminde raporlanacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadeli	320006, 320007, 320106, 320107, 320206, 320207, 320406, 320407, 320506, 320507, 320606, 320607, 320616, 320617, 320626, 320627, 320646, 320647, 320656, 320657, 322006, 322007, 322106, 322107, 322206, 322207, 322306, 322307, 322406, 322407, 322506, 322507	321006, 321007, 321106, 321107, 321206, 321207, 321406, 321407, 321506, 321507, 321606, 321607, 321616, 321617, 321626, 321627, 321646, 321647, 321656, 321657, 323006, 323007, 323106, 323107, 323206, 323207, 323306, 323307, 323406, 323407, 323506, 323507	315030, 315120, 325030, 325120

6.5. Diğer kuruluşlar Katılma Hesabı: Diğer Kuruluşlar katılma hesaplarına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır. Özel Fon havuzlarında biriken katılım fonları ilgili vade diliminde raporlanacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadeli	320004, 320104, 320204, 320404, 320504, 320604, 320614, 320624, 320644, 320654, 322004, 322104, 322204, 322304, 322404, 322504 no.lu hesapların bakiyeleri ile 320005, 320105, 320205, 320405, 320505, 320605, 320615, 320625, 320645, 320655, 322005, 322105, 322205, 322305, 322405, 322505 no.lu hesaplarda izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar	321004, 321104, 321204, 321404, 321504, 321604, 321614, 321624, 321644, 321654, 323004, 323104, 323204, 323304, 323404, 323504 no.lu hesapların bakiyeleri ile 321005, 321105, 321205, 321405, 321505, 321605, 321615, 321625, 321645, 321655, 323005, 323105, 323205, 323305, 323405, 325505 no.lu hesaplarda izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar	315031, 315039, 315121, 315129, 325031, 325039, 325121, 325129 no.lu hesaplarda izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar

ÖRNEK HESAPLAMALAR

Farklı müşteriler için, farklı vadelerdeki "Gerçek Kişi" katılma hesaplarına kar payı oranları üzerinden kar dağıtıldığını varsayalım. Bu katılma hesaplarına dağıtılan kar payı oranları (basit kar payı oranları), Tablo 1'de verilen örnekte olduğu gibi yıllık baza getirilmiş kar payı oranına dönüştürülecektir.

Tablo 1. Kar Payı Oranlarının Yıllık Baza Getirilmesi:

	Dağıtılmış Basit Kar Payı Oranı (a)	Vadesi (b)	Yıllık Baza Getirilmiş Kar Payı Oranı Hesaplama Formülü	Yıllık Baza Getirilmiş Kar Payı Oranı
1. Müşteri	7,00%	33 Gün	$(((1+(a/365*b))^{(365/b)})-1)*100$	7,23%
2. Müşteri	7,15%	60 Gün	$(((1+(a/365*b))^{(365/b)})-1)*100$	7,37%
3. Müşteri	7,00%	1 Ay	$(((1+(a/12*b))^{(12/b)})-1)*100$	7,23%
4. Müşteri	7,30%	150 Gün	$(((1+(a/365*b))^{(365/b)})-1)*100$	7,46%
5. Müşteri	7,30%	6 Ay	$(((1+(a/12*b))^{(12/b)})-1)*100$	7,43%

Yıllık baza getirilmiş kar payı oranlarından yola çıkarak, her bir katılma hesabı ve her bir vade dilimi için ağırlıklı ortalama kar payı hesaplaması yapılacaktır (Tablo 2).

Tablo 2. Ağırlıklı Ortalama Kar Payı Oranı Hesaplaması:

	Vadesi	Yıllık Baza Getirilmiş Kar Payı Oranı (a)	Tutar (T_i)	Yüzde Pay (b) $=T_2/\Sigma(T_i)$	Ağırlıklandırılmış Kar Payı = (a x b)
1. Müşteri	33 gün	7,23%	125	0,24	1,71%
X. Müşteri	35 gün	7,37%	80	0,15	1,11%
Y. Müşteri	41 gün	7,68%	100	0,19	1,45%
Z. Müşteri	45 gün	8,15%	75	0,14	1,15%
T. Müşteri	36 gün	8,45%	150	0,28	2,39%
			T_{21}=530		
A_{21} Kar Payı Oranı =					**7,81%**

A_{21} için yapılan bu uygulama, her bir satır ve her bir vade dilimi için ve her bir katılma hesabı türü için ayrı ayrı hesaplanacaktır.

Söz konusu hesaplamalar yapıldıktan sonra aşağıdaki Tablo 3.'de gösterilen yöntem kullanılarak A_2 ağırlıklı ortalama kar payı hesaplanacaktır.

Tablo 3: Toplam Ağırlıklı Ortalama "A_x" Kar Payının Hesaplaması

	Yıllık Baza Getirilmiş ve Ağırlıklandırılmış Kar Payı Oranı (a)	Tutar (Ti)	Yüzde Pay (b) =Ti/Σ(Ti)	Ağırlıklandırılmış Kar Payı (Ai) = (a x b)
A21	7,81%	530	0,12	0,97%
A22	8,80%	700	0,16	1,45%
A23	8,90%	1.200	0,28	2,51%
A24	9,00%	1.000	0,24	2,12%
A25	9,10%	825	0,19	1,76%
		T_2=4.255		
A_2 Kar Payı Oranı				**8,81%**

Son olarak ise Tablo 3'de gösterilen yöntem kullanılarak "A" ağırlıklı ortalama kar payı oranı bulunacaktır.

Tablo 4: Toplam Ağırlıklı Ortalama "A" Kar Payının Hesaplaması

	Yıllık Baza Getirilmiş ve Ağırlıklandırılmış Kar Payı Oranı (a)	Tutar (Ti)	Yüzde Pay (b) =Ti/Σ(Ti)	Ağırlıklandırılmış Kar Payı (Ai) = (a x b)
A_1	0,25%	400	0,03	0,01%
A_2	8,81%	4.255	0,37	3,26%
A_3	9,00%	4.100	0,36	3,21%
A_4	9,10%	1.500	0,13	1,19%
A_5	8,50%	750	0,07	0,55%
A_6	8,77%	500	0,04	0,38%
		T=11.505		
A Kar Payı Oranı				**8,60%**

.

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: MF100H /HAFTALIK

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form haftanın son işgünü itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, MT200H formuyla uyumlu olarak, formda belirtilen katılma hesaplarını tür ve vade itibariyle, ilgili hafta içinde vadesinin dolması nedeniyle kar payı dağıtımı yapılmış olanlarının para büyüklüğüne göre tutarını, ağırlıklı ortalama kar payı oranını ve dağıtılmış en düşük, en yüksek ve ortalama kar payı oranını takip etmektir.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı:

İlgili hafta içinde formda belirtilen katılma hesapları itibarıyla;

1) Bankaların yurtiçi şubelerince toplanan katılma hesapları ile yurt dışı şubeleri adına yurtiçinde toplanan katılma hesapları konsolide olarak raporlanacaktır.

2) **Tutar ve Ağırlıklı Ortalama Kar Payı**: İlgili hafta içinde vadesinin dolması nedeni ile kar payı dağıtımı yapılmış katılma hesaplarının (MT200H kapsamındaki) tutarını ve bu katılma hesabına uygulanan ağırlıklı ortalama kar payı oranlarını kapsamaktadır.

3) **Dağıtılmış Kar Payı Oranı:** İlgili hafta içinde vadesinin dolması nedeniyle kar payı dağıtımı yapılmış katılma hesaplarının dağıtılmış en düşük, en yüksek ve ortalama kar payı oranlarını kapsamaktadır.

(b)Vadeler: Vade sınıflandırması katılma hesabının orijinal vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır.

(c) Genel Toplam: Bu satıra, tutar için her bir vade grubundaki toplamların dikey sütun toplamı, ağırlıklı ortalama kar payı için her bir vade grubundaki tutarlarla o vade grubunun ağırlıklıklı kar payı oranlarının ağırlandırılmış oranı ve dağıtılmış kar payı için ise yine ilgili vadelerin kendi arasında en düşük, en yüksek ve ortalama kar payı yazılacaktır.

(c) Para Kodu: Türk Lirası (TRY), Amerikan Doları (USD), Euro (EUR) cinsinden raporlanacaktır.

(d) Katılma Hesapları Türleri: Katılma hesapları bu formda gerçek kişiler, resmi kuruluşlar, ticari kuruluşlar, bankalar ve diğer kuruluşlar katılma hesapları olarak sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da para büyüklüklerine göre ayrılmıştır.

(e) e-Katılma Hesabı: İnternet şubesi üzerinden açılan katılma hesaplarına uygulanan kar payları raporlanacaktır. **Bilgi amaçlı olup, genel toplam satırına dahil edilmeyecektir**. Ayrıca, Resmi Kuruluşlar ve Bankalar Katılma Hesapları alanları kapalı tutulmuştur.

(f) Ağırlıklı Ortalama Kar Payı: Bu sütuna MT200H formuyla uyumlu olarak, Bankaca müşteri bazında her bir katılma hesabı türüne, vade dilimine ve para büyüklüğüne göre hesaplanmış **yıllık baza getirilmiş kar payı** yazılacaktır.

(g) Dağıtılmış En Düşük, En Yüksek ve Ortalama Kar Payı:

Bu kar payı, "**yıllık basit kar payı**" olacaktır.

İlgili haftada kapanan katılma hesabı bulunmuyorsa **sütun boş bırakılacaktır.**

En Düşük Kar Payı Sütununa: Raporlaması yapılacak haftada, her bir katılma hesabı türünde ve para diliminde, kapanmış ve kar payı dağıtılmış hesaplar arasından, dağıtılan "en düşük kar payı" yıllık basit olarak,

En Yüksek Kar Payı Sütununa: Raporlaması yapılacak haftada, her bir katılma hesabı türünde ve para diliminde, kapanmış ve kar payı dağıtılmış hesaplar arasından, dağıtılan "en yüksek kar payı" yıllık basit olarak,

Ortalama Kar Payı Sütununa: Raporlaması yapılacak haftada, her bir katılma hesabı türünde ve para diliminde, kapanmış ve kar payı dağıtılmış hesaplar arasından, dağıtılan tüm kar payı toplamının ilgili katılma hesabı türünde açılan hesap adedine bölünmesi suretiyle hesaplanacak kar payı, "ortalama kar payı" olarak
yazılacaktır.

Vade gruplarının toplamı olan 1., 9., 17., 25., 33. satırlar ile toplam satırı olan 47. satırın ve e-katılma hesabı toplamı olan 41. satırın; En Düşük Kar Payı Sütununa ilgili vade altında yer alan katılma hesabı büyüklük grupları içindeki kar payı oranlarının en düşüğü, En Yüksek Kar Payı Sütununa ilgili vade altında yer alan katılma hesabı büyüklük grupları içindeki kar paylarının en yükseği, Ortalama Kar Payı Sütununa ise her bir vade grubundaki tüm hesaplara uygulanan kar payları toplamının, hesap adedi toplamına bölünmesi suretiyle hesaplanacak kar payı yazılacaktır.

Formun doldurulmasında yardımcı olması amacıyla, aşağıda örnek hesaplamalara yer verilmiştir.

ÖRNEK HESAPLAMALAR:

Bankanızda sadece 14 adet katılma hesabının vadesinin dolduğu, hepsinin gerçek kişiler katılma hesabı olduğunu ve 7 adet de e-katılma hesabının vadesinin dolduğunu varsayalım. Bu katılma hesaplarına ilişkin "yıllık basit" ve "yıllık baza getirilmiş (bileşik)" kar payı oranları belirlendikten sonra ağırlıklı ortalama kar payı oranları hesaplanacaktır (Tablo 1 & 2).

Tablo 1. Gerçek Kişiler Katılma Hesabına Örnek

	Gerçek Kişiler				.....
1 Ay Vadeli	Tutar	Yıllık Baza Getirilmiş Kar Payı	Yıllık Basit Kr Payı	Aylık Basit Kar Payı	.....
Gerçek Kişi Katılma Hesabı 1	2.000	7,44	7,2	0,6	.....
Gerçek Kişi Katılma Hesabı 2	3.000	8,08	7,8	0,65	.....
Gerçek Kişi Katılma Hesabı 3	5.000	8,47	8,16	0,68	.....
Gerçek Kişi Katılma Hesabı 4	9.500	9,38	9	0,75	.....
Gerçek Kişi Katılma Hesabı 5	12.000	9,90	9,48	0,79	.....
Gerçek Kişi Katılma Hesabı 6	15.000	10,03	9,6	0,8	.....
Gerçek Kişi Katılma Hesabı 7	25.000	10,30	9,84	0,82	.....
Gerçek Kişi Katılma Hesabı 8	45.000	10,43	9,96	0,83	.....
Gerçek Kişi Katılma Hesabı 9	50.000	10,69	10,2	0,85	.....
Gerçek Kişi Katılma Hesabı 10	55.000	11,09	10,56	0,88	.....
Gerçek Kişi Katılma Hesabı 11	58.000	11,35	10,8	0,9	.....
Gerçek Kişi Katılma Hesabı 12	95.000	11,48	10,92	0,91	.....
Gerçek Kişi Katılma Hesabı 13	150.000	12,01	11,4	0,95	.....
Gerçek Kişi Katılma Hesabı 14	260.000	12,55	11,88	0,99	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....
e-Katılma Hesabı (1 ay Vadeli)	3.000	10,30	9,84	0,82	.....
e-Katılma Hesabı (1 ay Vadeli)	5.000	10,43	9,96	0,83	.....
e-Katılma Hesabı (1 ay Vadeli)	20.000	10,56	10,08	0,84	.....
e-Katılma Hesabı (3 aya kadar Vadeli)	15.000	11,35	10,8	0,9	.....
e-Katılma Hesabı (3 aya kadar Vadeli)	20.000	12,01	11,4	0,95	.....
e-Katılma Hesabı (3 aya kadar Vadeli)	25.000	12,28	11,64	0,97	.....
e-Katılma Hesabı (6 aya kadar Vadeli)	30.000	12,42	11,76	0,98	.....

Tablo 2. Katılma Hesabının Gruplanması ve Ağırlıklı Kar Payı Oranının Hesaplanması

GERÇEK KİŞİLER KATILMA HESABI	Toplam Tutar (A)	Ağırlıklı Baza Getirilmiş Kar Payı (B)	(A)*(B)
0-10 Bin (10 bine kadar)	19.500	8,75	170.617
10-50 Bin (50 bine kadar)	97.000	10,27	995.984
50-100 Bin (100 bine kadar)	258.000	11,22	2.893.569
100-250 Bin (250 bine kadar)	150.000	12,01	1.802.238
250-500 Bin (500 bine kadar)	260.000	12,55	3.262.661
500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)	-	-	
1 Milyon ve Üzeri	-	-	
TOPLAM	784.500	11,63	
E-KATILMA HESABI			
e-Katılma Hesabı (1 aya kadar Vadeli)	28.000	10,51	294.206
e-Katılma Hesabı (3 aya kadar Vadeli)	60.000	11,96	717.601
e-Katılma Hesabı (6 aya kadar Vadeli)	30.000	12,42	372.451
TOPLAM	118.000	11,73	

Tablo 3. MF100H Formunun Oluşturulması

Sıra No	Vadeler	Gerçek Kişiler					…….				
		Tutar	Ağırlıklı Ortalama Kar Payı Oranı (%)	Dağıtılmış Kar Payı Oranı			Tutar	Ağırlıklı Ortalama Kar Payı Oranı (%)	Dağıtılmış Kar Payı Oranı		
				En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)			En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)
1	1 Ay Vadeli	784,500	11.63	7.2	11.88	9.77					
2	0-10 Bin (10 bine kadar)	19,500	8.75	7.2	9	8.04					
3	10-50 Bin (50 bine kadar)	97,000	10.27	9.48	9.96	9.72					
4	50-100 Bin (100 bine kadar)	258,000	11.22	10.2	10.92	10.62					
5	100-250 Bin (250 bine kadar)	150,000	12.01	11.4	11.4	11.4					
6	250-500 Bin (500 bine kadar)	260,000	12.55	11.88	11.88	11.88					
7	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)	-									
8	1 Milyon ve Üzeri	-									
	……..	….	….								
	…….	….	…..								
41	e-Katılma Hesabı (Bilgi Amaçlı)	118,000	11.73	9.84	11.88	10.78					
42	1 Ay Vadeli	28,000	10.51	9.84	10.08	10.43					
43	3 Aya Kadar Vadeli	60,000	11.96	10.8	11.64	11.28					
44	6 Aya Kadar Vadeli	30,000	12.55	11.76	11.76	11.76					
45	1 Yıla Kadar Vadeli	-	-								
46	1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli	-	-								
47	**Genel Toplam (T)**	784,500	11.63	7.2	11.88						

FORM KODU: MT200H
FORM ADI: HAFTALIK KATILMA HESABI BİLGİLERİ –TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA KATILIM KAR PAYI ORANLARI-YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBELER ADINA TOPLANAN KATILMA HESAPLARI- KONSOLİDE(*)

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'MT200H' (*)
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	56	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 89

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			Gerçek Kişiler Katılma Hesabı;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağ. Ort. Kar Payı Oranı: '---.--'
			Resmi Kuruluşlar Katılma Hesabı;
6	9	N	Tutar: '---------'
7	6	N	Ağ. Ort. Kar Payı Oranı: '---.--'
			Ticari Kuruluşlar Katılma Hesabı;
8	9	N	Tutar: '---------'
9	6	N	Ağ. Ort. Kar Payı Oranı: '---.--'
			Bankalar Katılma Hesabı;
10	9	N	Tutar: '---------'
11	6	N	Ağ. Ort. Kar Payı Oranı: '---.--'
			Diğer Kuruluşlar Katılma Hesabı;
12	9	N	Tutar: '---------'
13	6	N	Ağ. Ort. Kar Payı Oranı: '---.--'

Kayıt Uzunluğu:89
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 150)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	85	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 89

(*) MT201H ve MT202H formlarının manyetik ortam tanımları da aynı şekilde olacaktır.

FORM KODU: MF100H
FORM ADI: HAFTALIK KATILMA HESABI BİLGİLERİ–TÜR, VADE VE PARA BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA KAR PAYI ORANLARI VE DAĞITILMIŞ KAR PAYI ORANLARI- YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBELER ADINA TOPLANAN KATILMA HESAPLARI- KONSOLİDE(*)

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'MF100H'
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	146	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 179

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			Gerçek Kişiler Katılma Hesabı;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağ. Ort. Kar Payı Oranı: '---.--'
6	6	N	Dağıtılmış En Düşük Kar Payı Oranı '---.--'
7	6	N	Dağıtılmış En Yüksek Kar Payı Oranı '---.--'
8	6	N	Dağıtılmış Ortalama Kar Payı Oranı '---.--'
			Resmi Kuruluşlar Katılma Hesabı;
9	9	N	Tutar: '---------'
10	6	N	Ağ. Ort. Kar Payı Oranı: '---.--'
11	6	N	Dağıtılmış En Düşük Kar Payı Oranı '---.--'
12	6	N	Dağıtılmış En Yüksek Kar Payı Oranı '---.--'
13	6	N	Dağıtılmış Ortalama Kar Payı Oranı '---.--'
			Ticari Kuruluşlar Katılma Hesabı;
14	9	N	Tutar: '---------'
15	6	N	Ağ. Ort. Kar Payı Oranı: '---.--'
16	6	N	Dağıtılmış En Düşük Kar Payı Oranı '---.--'
17	6	N	Dağıtılmış En Yüksek Kar Payı Oranı '---.--'
18	6	N	Dağıtılmış Ortalama Kar Payı Oranı '---.--'
			Bankalar Katılma Hesabı;
19	9	N	Tutar: '---------'
20	6	N	Ağ. Ort. Kar Payı Oranı: '---.--'
21	6	N	Dağıtılmış En Düşük Kar Payı Oranı '---.--'
22	6	N	Dağıtılmış En Yüksek Kar Payı Oranı '---.--'
23	6	N	Dağıtılmış Ortalama Kar Payı Oranı '---.--'
			Diğer Kuruluşlar Katılma Hesabı;
24	9	N	Tutar: '---------'
25	6	N	Ağ. Ort. Kar Payı Oranı: '---.--'
26	6	N	Dağıtılmış En Düşük Kar Payı Oranı '---.--'
27	6	N	Dağıtılmış En Yüksek Kar Payı Oranı '---.--'
28	6	N	Dağıtılmış Ortalama Kar Payı Oranı '---.--'

Kayıt Uzunluğu:179
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 141)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	175	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 179

(*) Para Kodu alanına Türk Lirası için TRY, Amerikan Doları için USD ve Euro için EUR kodlarının girilmesi gerekmektedir.

KATILIM BANKALARININ AĞIRLIKLI KAR PAYI ORANI VE DAĞITILMIŞ KAR PAYI ORANI İLE İLGİLİ DOSYALARIN EVAS ARACILIĞIYLA GÖNDERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ağırlıklı Kar Payı Oranı bildirimleri kapsamında Bankamız ile Katılım Bankaları arasında gönderilecek olan dosyalar ilgili tarih itibari ile aşağıda anlatılan biçimde hazırlanarak gönderilmelidir.

Katılım Bankaları tarafından Merkez Bankası'na gönderilecek bildirim dosyaları EVAS3 Katılımcı Kılavuzu'na uygun olarak gönderilecektir. Uygulamanın EVAS3 (Elektronik Veri Aktarım Sistemi-3. Nesil) içinde adı Ağırlıklı Kar Payı Oranı olarak geçmektedir ve uygulamanın kodu **'mt'** dir. Dağıtılmış Kar Payı Oranı uygulamasının kodu ise **'mf'** dir. Dosyalar zip formatında dosya sıkıştıran bir program ile sıkıştırılmalıdır. Sıkıştırılıp EVAS3'le gönderilecek dosyanın adı KKKyyaagg00mt.zip şeklinde olmalıdır. Burada 'yy' bildirimin ait olduğu yılın son iki hanesi, 'aa' bildirimin ait olduğu ay ve 'gg' bildirimin ait olduğu gündür. Dosyanın adındaki diğer kısımlar sabittir. Örnek olarak 2017 yılı Aralık ayının 29'una ait dosya, 17122900.mt.zip dosya adıyla sıkıştırılıp gönderilecektir. Zipli dosyanın içindeki dosyaların adı ise: mt200.h, mt201.h, mt202.h ve mf100.h olacaktır.

MT-Ağırlıklı Ortalama Kar Payı Oranı ve MF-Dağıtılmış Kar Payı Oranı verilerinin 29 Aralık 2017 tarihinden başlamak üzere Evas3 sisteminden gönderilmesi gerekmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET
MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA, ...26 Aralık 2017

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.15.04.00- 127.03.01/

Konu: MT ve MF formları hk.

SAYIN GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE

APS

İlgi: a) 26 Aralık 2011 tarihli talimatımız.
b) 20 Mart 2014 tarihli talimatımız.
c) 9 Şubat 2016 tarihli talimatımız.

İlgi (a)'daki talimatımız ile MT raporlamaları çerçevesinde aylık MT210A, MT211A, MT212A formları ile haftalık MT200H, MT201H, MT202H formlarının, ilgi (b)' deki talimatımız ile MF100H formunun raporlanma esasları belirtilmiş, ilgi (c)'deki talimatımızla da Bankamız müfettişlerince bankalar nezdinde yapılan denetimler sonucunda tespit edilen hatalı uygulamaların düzeltilmesini teminen faiz oranı bildirimlerine ilişkin ilave açıklamalar yapılmıştı.

Bu defa, MT raporlamalarında yer alan **Resmi Mevduat** hesabında bildirilen hesap kodlarına **bazı kıymetli maden depo hesap kodları (sadece altın), Diğer Kuruluşlar** hesabında bildirilen hesap kodlarına ise **bazı yabancı para hesap kodları** eklenmiş, ayrıca bankalar ile yapılan görüşmeler neticesinde ortaya çıkan ve daha önceki talimatımızda açıkça belirtilmemiş olan konulara açıklık getirmek amacıyla haftalık ve aylık MT formları ile haftalık MF formunun açıklamalarına ilave açıklamalar eklenmiştir.

Bilgi edinilmesini ve söz konusu bilgilerin Bankamıza doğru ve zamanında raporlanması konusunda gerekli özenin gösterilmesini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Gülbin ŞAHİNBEYOĞLU
Genel Müdür

Birgül CEYLAN
Müdür

Ek: 7 Form, Açıklamaları ve Manyetik ortam tanımları.

İrtibat : Berrin Burcu Düğün, e-posta: burcu.dugun@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 7789
Hülya Erdoğan, e-posta: hulya.erdogan@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 7826

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK MEVDUAT BİLGİLERİ - TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI - YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBELER ADINA YURTİÇİNDE TOPLANAN MEVDUAT-KONSOLİDE
FORM KODU: MT210A

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU : ----------** **İLGİLİ OLDUĞU AY : --/--/----**
PARA BİRİMİ: BİN TL

		Tasarruf			Resmi Kuruluşlar			Ticari Kuruluşlar			Bankalar			Diğer Kuruluşlar		
Sıra No	Vadeler	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)
1	**Vadesiz**	**T1**	**A1**	**F1**												
2	**1 Aya Kadar Vadeli**	**T2= Σ(T21+T22+T23+T24)**	**A2**	**F2**												
3	1-7 gün arası vadeli	**T21**	**A21**	**F21**												
4	8-15 gün arası vadeli	**T22**	**A22**	**F22**												
5	16-31 gün arası vadeli	**T23**	**A23**	**F23**												
6	1 ay vadeli	**T24**	**A24**	**F24**												
7	**3 Aya Kadar Vadeli**	**T3**	**A3**	**F3**												
8	32-45 gün arası vadeli															
9	46-60 gün arası vadeli															
10	61-75 gün arası vadeli															
11	76-91 gün arası vadeli															
12	3 ay vadeli															
13	**6 Aya Kadar Vadeli**	**T4**	**A4**	**F4**												
14	92-121 gün arası vadeli															
15	122-151 gün arası vadeli															
16	152-180 gün arası vadeli															
17	6 ay vadeli															
18	**1 Yıla Kadar Vadeli**	**T5**	**A5**	**F5**												
19	181-270 gün arası vadeli															
20	271-300 gün arası vadeli															
21	301-364 gün arası vadeli															
22	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	**T6= Σ(T61+T62)**	**A6**	**F6**												
23	Dönem Sonu Faiz Ödemeli	**T61**	**A61**	**F61**												
24	Dönem İçi Faiz Ödemeli	**T62= Σ(T621+T622+T623+T624)**	**A62**	**F62**												
25	Ayda bir faiz ödemeli	**T621**	**A621**	**F621**												
26	3 ayda bir faiz ödemeli	**T622**	**A622**	**F622**												
27	6 ayda bir faiz ödemeli	**T623**	**A623**	**F623**												
28	Yıllık faiz ödemeli	**T624**	**A624**	**F624**												
29	**Birikimli Mevduat**	**T7**	**A7**	**F7**												
30	**Değişken Faizli Mevduat**	**T8**														
31	**GENEL TOPLAM (T)**	**T= Σ(T1+…...+T8)**	**A**													

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK MEVDUAT BİLGİLERİ - TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI - YURTİÇİ ŞUBELERCE TOPLANAN MEVDUAT
FORM KODU: MT211A

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU :** ---------- **İLGİLİ OLDUĞU AY : --/--/----**
PARA BİRİMİ: BİN TL

		Tasarruf			Resmi Kuruluşlar			Ticari Kuruluşlar			Bankalar			Diğer Kuruluşlar		
Sıra No	Vadeler	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)
1	**Vadesiz**	T1	A1	F1												
2	**1 Aya Kadar Vadeli**	T2= Σ(T21+T22+T23+T24)	A2	F2												
3	1-7 gün arası vadeli	T21	A21	F21												
4	8-15 gün arası vadeli	T22	A22	F22												
5	16-31 gün arası vadeli	T23	A23	F23												
6	1 ay vadeli	T24	A24	F24												
7	**3 Aya Kadar Vadeli**	T3	A3	F3												
8	32-45 gün arası vadeli															
9	46-60 gün arası vadeli															
10	61-75 gün arası vadeli															
11	76-91 gün arası vadeli															
12	3 ay vadeli															
13	**6 Aya Kadar Vadeli**	T4	A4	F4												
14	92-121 gün arası vadeli															
15	122-151 gün arası vadeli															
16	152-180 gün arası vadeli															
17	6 ay vadeli															
18	**1 Yıla Kadar Vadeli**	T5	A5	F5												
19	181-270 gün arası vadeli															
20	271-300 gün arası vadeli															
21	301-364 gün arası vadeli															
22	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	T6= Σ(T61+T62)	A6	F6												
23	Dönem Sonu Faiz Ödemeli	T61	A61	F61												
24	Dönem İçi Faiz Ödemeli	T62= Σ(T621+T622+T623+T624)	A62	F62												
25	Ayda bir faiz ödemeli	T621	A621	F621												
26	3 ayda bir faiz ödemeli	T622	A622	F622												
27	6 ayda bir faiz ödemeli	T623	A623	F623												
28	Yıllık faiz ödemeli	T624	A624	F624												
29	**Birikimli Mevduat**	T7	A7	F7												
30	**Değişken Faizli Mevduat**	T8														
31	**GENEL TOPLAM (T)**	T= Σ(T1+.....+T8)	A													

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: AYLIK MEVDUAT BİLGİLERİ - TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI - YURTDIŞI ŞUBELER ADINA YURTİÇİNDE TOPLANAN MEVDUAT
FORM KODU: MT212A

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU :** ---------- **İLGİLİ OLDUĞU AY : --/--/----**
PARA BİRİMİ: BİN TL

		Tasarruf			Resmi Kuruluşlar			Ticari Kuruluşlar			Bankalar			Diğer Kuruluşlar		
Sıra No	Vadeler	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Fiilen uygulanan en yüksek faiz (%)
1	**Vadesiz**	**T1**	**A1**	**F1**												
2	**1 Aya Kadar Vadeli**	**T2= Σ(T21+T22+T23+T24)**	**A2**	**F2**												
3	1-7 gün arası vadeli	**T21**	**A21**	**F21**												
4	8-15 gün arası vadeli	**T22**	**A22**	**F22**												
5	16-31 gün arası vadeli	**T23**	**A23**	**F23**												
6	1 ay vadeli	**T24**	**A24**	**F24**												
7	**3 Aya Kadar Vadeli**	**T3**	**A3**	**F3**												
8	32-45 gün arası vadeli															
9	46-60 gün arası vadeli															
10	61-75 gün arası vadeli															
11	76-91 gün arası vadeli															
12	3 ay vadeli															
13	**6 Aya Kadar Vadeli**	**T4**	**A4**	**F4**												
14	92-121 gün arası vadeli															
15	122-151 gün arası vadeli															
16	152-180 gün arası vadeli															
17	6 ay vadeli															
18	**1 Yıla Kadar Vadeli**	**T5**	**A5**	**F5**												
19	181-270 gün arası vadeli															
20	271-300 gün arası vadeli															
21	301-364 gün arası vadeli															
22	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	**T6= Σ(T61+T62)**	**A6**	**F6**												
23	Dönem Sonu Faiz Ödemeli	**T61**	**A61**	**F61**												
24	Dönem İçi Faiz Ödemeli	**T62= Σ(T621+T622+T623+T624)**	**A62**	**F62**												
25	Ayda bir faiz ödemeli	**T621**	**A621**	**F621**												
26	3 ayda bir faiz ödemeli	**T622**	**A622**	**F622**												
27	6 ayda bir faiz ödemeli	**T623**	**A623**	**F623**												
28	Yıllık faiz ödemeli	**T624**	**A624**	**F624**												
29	**Birikimli Mevduat**	**T7**	**A7**	**F7**												
30	**Değişken Faizli Mevduat**	**T8**														
31	**GENEL TOPLAM (T)**	**T= Σ(T1+……+T8)**	**A**													

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK MEVDUAT BİLGİLERİ - TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI - YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBELER ADINA YURTİÇİNDE TOPLANAN MEVDUAT-KONSOLİDE
FORM KODU: MT200H

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU :** ---------- **İLGİLİ OLDUĞU HAFTA :** --/--/----
PARA BİRİMİ: BİN TL

Sıra No	Vadeler	Tasarruf		Resmi Kuruluşlar		Ticari Kuruluşlar		Bankalar		Diğer Kuruluşlar	
		Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)
1	**1 Aya Kadar Vadeli**	**T1= Σ(T11+T12+T13+T14)**	**A1**								
2	1-7 gün arası vadeli	**T11**	**A11**								
3	8-15 gün arası vadeli	**T12**	**A12**								
4	16-31 gün arası vadeli	**T13**	**A13**								
5	1 ay vadeli	**T14**	**A14**								
6	**3 Aya Kadar Vadeli**	**T2**	**A2**								
7	32-45 gün arası vadeli										
8	46-60 gün arası vadeli										
9	61-75 gün arası vadeli										
10	76-91 gün arası vadeli										
11	3 ay vadeli										
12	**6 Aya Kadar Vadeli**	**T3**	**A3**								
13	92-121 gün arası vadeli										
14	122-151 gün arası vadeli										
15	152-180 gün arası vadeli										
16	6 ay vadeli										
17	**1 Yıla Kadar Vadeli**	**T4**	**A4**								
18	181-270 gün arası vadeli										
19	271-300 gün arası vadeli										
20	301-364 gün arası vadeli										
21	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	**T5= Σ(T51+T52)**	**A5**								
22	Dönem Sonu Faiz Ödemeli	**T51**	**A51**								
23	Dönem İçi Faiz Ödemeli	**T52= Σ(T521+T522+T523+T524)**	**A52**								
24	Ayda bir faiz ödemeli	**T521**	**A521**								
25	3 ayda bir faiz ödemeli	**T522**	**A522**								
26	6 ayda bir faiz ödemeli	**T523**	**A523**								
27	Yıllık faiz ödemeli	**T524**	**A524**								
28	**Birikimli Mevduat**	**T6**	**A6**								
29	**Değişken Faizli Mevduat**	**T7**									
30	**GENEL TOPLAM (T)**	**T= Σ(T1+.....+T7)**	**A**								

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK MEVDUAT BİLGİLERİ - TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI - YURTİÇİ ŞUBELERCE TOPLANAN MEVDUAT
FORM KODU: MT201H

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU :** ---------- **İLGİLİ OLDUĞU HAFTA :** --/--/----
PARA BİRİMİ: BİN TL

		Tasarruf		Resmi Kuruluşlar		Ticari Kuruluşlar		Bankalar		Diğer Kuruluşlar	
Sıra No	Vadeler	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)
1	**1 Aya Kadar Vadeli**	**T1= Σ(T11+T12+T13+T14)**	**A1**								
2	1-7 gün arası vadeli	**T11**	**A11**								
3	8-15 gün arası vadeli	**T12**	**A12**								
4	16-31 gün arası vadeli	**T13**	**A13**								
5	1 ay vadeli	**T14**	**A14**								
6	**3 Aya Kadar Vadeli**	**T2**	**A2**								
7	32-45 gün arası vadeli										
8	46-60 gün arası vadeli										
9	61-75 gün arası vadeli										
10	76-91 gün arası vadeli										
11	3 ay vadeli										
12	**6 Aya Kadar Vadeli**	**T3**	**A3**								
13	92-121 gün arası vadeli										
14	122-151 gün arası vadeli										
15	152-180 gün arası vadeli										
16	6 ay vadeli										
17	**1 Yıla Kadar Vadeli**	**T4**	**A4**								
18	181-270 gün arası vadeli										
19	271-300 gün arası vadeli										
20	301-364 gün arası vadeli										
21	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	**T5= Σ(T51+T52)**	**A5**								
22	Dönem Sonu Faiz Ödemeli	**T51**	**A51**								
23	Dönem İçi Faiz Ödemeli	**T52= Σ(T521+T522+T523+T524)**	**A52**								
24	Ayda bir faiz ödemeli	**T521**	**A521**								
25	3 ayda bir faiz ödemeli	**T522**	**A522**								
26	6 ayda bir faiz ödemeli	**T523**	**A523**								
27	Yıllık faiz ödemeli	**T524**	**A524**								
28	**Birikimli Mevduat**	**T6**	**A6**								
29	**Değişken Faizli Mevduat**	**T7**									
30	**GENEL TOPLAM (T)**	**T= Σ(T1+……+T7)**	**A**								

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK MEVDUAT BİLGİLERİ - TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI - YURTDIŞI ŞUBELER ADINA YURTİÇİNDE TOPLANAN MEVDUAT
FORM KODU: MT202H

PARA KODU : --- **DÖVİZ ALIŞ KURU :** ---------- **İLGİLİ OLDUĞU HAFTA :** --/--/----
PARA BİRİMİ: BİN TL

		Tasarruf		Resmi Kuruluşlar		Ticari Kuruluşlar		Bankalar		Diğer Kuruluşlar	
Sıra No	Vadeler	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)	Tutar	Ağ.ort.faiz (%)
1	**1 Aya Kadar Vadeli**	**T1= Σ(T11+T12+T13+T14)**	**A1**								
2	1-7 gün arası vadeli	**T11**	**A11**								
3	8-15 gün arası vadeli	**T12**	**A12**								
4	16-31 gün arası vadeli	**T13**	**A13**								
5	1 ay vadeli	**T14**	**A14**								
6	**3 Aya Kadar Vadeli**	**T2**	**A2**								
7	32-45 gün arası vadeli										
8	46-60 gün arası vadeli										
9	61-75 gün arası vadeli										
10	76-91 gün arası vadeli										
11	3 ay vadeli										
12	**6 Aya Kadar Vadeli**	**T3**	**A3**								
13	92-121 gün arası vadeli										
14	122-151 gün arası vadeli										
15	152-180 gün arası vadeli										
16	6 ay vadeli										
17	**1 Yıla Kadar Vadeli**	**T4**	**A4**								
18	181-270 gün arası vadeli										
19	271-300 gün arası vadeli										
20	301-364 gün arası vadeli										
21	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	**T5= Σ(T51+T52)**	**A5**								
22	Dönem Sonu Faiz Ödemeli	**T51**	**A51**								
23	Dönem İçi Faiz Ödemeli	**T52= Σ(T521+T522+T523+T524)**	**A52**								
24	Ayda bir faiz ödemeli	**T521**	**A521**								
25	3 ayda bir faiz ödemeli	**T522**	**A522**								
26	6 ayda bir faiz ödemeli	**T523**	**A523**								
27	Yıllık faiz ödemeli	**T524**	**A524**								
28	**Birikimli Mevduat**	**T6**	**A6**								
29	**Değişken Faizli Mevduat**	**T7**									
30	**GENEL TOPLAM (T)**	**T= Σ(T1+.....+T7)**	**A**								

BANKA ADI:
BANKA KODU: ---
FORM ADI: HAFTALIK MEVDUAT BİLGİLERİ - TÜR, VADE VE PARA BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA VE FİİLEN UYGULANAN FAİZ ORANLARI (%)
FORM KODU: MF100H
PARA KODU : ---
PARA BİRİMİ:BİN TL
PARA BİRİMLERİ: TRY,USD,EUR

İLGİLİ OLDUĞU HAFTA : **--/--/----**

		Tasarruf Mevduatı					Resmi Kuruluşlar Mevduatı					Ticari Kuruluşlar					Bankalar Mevduatı					Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
				Fiilen Uygulanan Faiz Oranı					Fiilen Uygulanan Faiz					Fiilen Uygulanan Faiz					Fiilen Uygulanan Faiz					Fiilen Uygulanan Faiz		
Sıra No	Vadeler	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)	Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)
1	**1 Aya Kadar Vadeli**	$T_1=\Sigma(T_{11}+T_{12}+T_{13}+T_{14}+T_{15}+T_{16}+T_{17})$	A_1	F_1	F_1	F_1																				
2	0-10 Bin (10 bine kadar)	T_{11}	A_{11}	F_{11}	F_{11}	F_{11}																				
3	10-50 Bin (50 bine kadar)	T_{12}	A_{12}	F_{12}	F_{12}	F_{12}																				
4	50-100 Bin (100 bine kadar)	T_{13}	A_{13}	F_{13}	F_{13}	F_{13}																				
5	100-250 Bin (250 bine kadar)	T_{14}	A_{14}	F_{14}	F_{14}	F_{14}																				
6	250-500 Bin (500 bine kadar)	T_{15}	A_{15}	F_{15}	F_{15}	F_{15}																				
7	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)	T_{16}	A_{16}	F_{16}	F_{16}	F_{16}																				
8	1 Milyon ve Üzeri	T_{17}	A_{17}	F_{17}	F_{17}	F_{17}																				
9	**3 Aya Kadar Vadeli**	T_2	A_2	F_2	F_2	F_2																				
10	0-10 Bin (10 bine kadar)																									
11	10-50 Bin (50 bine kadar)																									
12	50-100 Bin (100 bine kadar)																									
13	100-250 Bin (250 bine kadar)																									
14	250-500 Bin (500 bine kadar)																									
15	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)																									
16	1 Milyon ve Üzeri																									
17	**6 Aya Kadar Vadeli**	T_3	A_3	F_3	F_3	F_3																				
18	0-10 Bin (10 bine kadar)																									
19	10-50 Bin (50 bine kadar)																									
20	50-100 Bin (100 bine kadar)																									
21	100-250 Bin (250 bine kadar)																									
22	250-500 Bin (500 bine kadar)																									
23	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)																									
24	1 Milyon ve Üzeri																									
25	**1 Yıla Kadar Vadeli**	T_4	A_4	F_4	F_4	F_4																				
26	0-10 Bin (10 bine kadar)																									
27	10-50 Bin (50 bine kadar)																									
28	50-100 Bin (100 bine kadar)																									
29	100-250 Bin (250 bine kadar)																									
30	250-500 Bin (500 bine kadar)																									
31	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)																									
32	1 Milyon ve Üzeri																									
33	**1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli**	T_5	A_5	F_5	F_5	F_5																				
34	0-10 Bin (10 bine kadar)																									
35	10-50 Bin (50 bine kadar)																									
36	50-100 Bin (100 bine kadar)																									
37	100-250 Bin (250 bine kadar)																									
38	250-500 Bin (500 bine kadar)																									
39	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)																									
40	1 Milyon ve Üzeri																									
41	**e-Mevduat (Bilgi Amaçlı)**	T_6	A_6	F6	F6	F6																				
42	1 Aya Kadar Vadeli																									
43	3 Aya Kadar Vadeli																									
44	6 Aya Kadar Vadeli																									
45	1 Yıla Kadar Vadeli																									
46	1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli																									
47	**GENEL TOPLAM (T)**	$T=\Sigma(T_1+T_2+T_3+T_4+T_5)$	A	F	F	F																				

FORM AÇIKLAMASI

1- FORM KODU: MT210A-MT211A-MT212A /STOK

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3- FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form ayın son günü itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili ay sonuna kadar formda belirtilen mevduat türleri itibarıyla açılmış olan **(stok)** her bir mevduat türü ve vade dilimi için hesaplanan ağırlıklı ortalama faiz oranları ile ilgili ay içinde fiilen uygulanan en yüksek faiz oranının izlenmesini sağlamaktır.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI:

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı: MT211A formunda bankaların yurtiçi mevduat hesapları, **MT212A** formunda **sadece** yurt dışı şubeleri adına yurtiçinde topladıkları mevduat hesapları ve **MT210A** formunda ise yurtiçi ve yurtdışı şubeler adına toplanan (iki formun toplamı) mevduat raporlanacaktır. **MT211A** formunda yurtdışı şubeleri adına yurtiçinde toplanan mevduat hesapları yer almayacaktır.

(b) Vadeler: Vade sınıflandırması mevduatın orijinal vadesine bağlı kalınarak yapılacaktır.

(c) Tutar: Bu sütuna raporlaması yapılacak **ayın** son gününe kadar açılmış olup son günü itibarıyla bakiye veren (stok) mevduatın tutarı yazılacaktır.

c.1. Ara Toplam: Bu satıra, formda 2, 7, 13, 18 ve 22'inci sıra numaralı tutar satırlarına ilgili kırık vade satırlarının toplamı yazılacaktır. Örneğin, 1 aya kadar vadeli tasarruf mevduatı için $\mathbf{T_2}$ ara toplam satırına, 3, 4, 5 ve 6 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

c.2. Genel Toplam : Bu satıra, formda yer alan ilgili vadelerdeki mevduat hesap türlerinin tutarlarının dikey sütun toplamı yazılacaktır. Örneğin, tasarruf mevduatı için 31'inci sırada yer alan genel toplam satırına, 1, 2, 7, 13, 18, 22, 29 ve 30 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır. Diğer mevduat türleri için de tasarruf mevduatı uygulaması örneğine benzer şekilde ilgili satır ve sütunlar doldurularak raporlanacaktır.

(d) Mevduat hesapları bu formda vadesiz, 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli, 1 yıla kadar vadeli, 1 yıl ve daha uzun vadeli, birikimli mevduat hesabı ve değişken faizli mevduat olarak sıralanmıştır. Bu ayrım altında her bir ana vade grubu da, birikimli mevduat ve değişken faizli mevduat hesapları hariç olmak üzere kendi alt vade dilimlerine göre ayrılmıştır.

d.1. Değişken faizli mevduat hesapları: Değişken faizli mevduat hesapları hesabın vadesine, türüne ve değişken faizin bağlandığı endeks türüne bakılmaksızın raporlama formunda yer alan ilgili satıra sadece tutar rakamı yazılarak raporlanacak, ağırlıklı ortalama faizi bildirilmeyecektir. Birikimli mevduat hesaplarının değişken faizli olanları da burada sınıflandırılacaktır.

d.2. Birikimli mevduat hesabı: Raporlama formunda sabit faizli birikimli mevduat hesapları satırına yazılmak üzere aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacak ve ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplanacaktır.

	THP Hesap Numaraları	
	Türk Lirası	**Yabancı Para**
Vadeli	310009, 312009, 314209, 314219, 314229, 314239, 314249, 314259, 314269, 314279, 314289, 314409, 314419, 314429, 314449, 314459, 314469, 314479, 314489, 314599, 316009, 316019, 316099 no.lu hesaplarda izlenen birikimli mevduat hesapları türlerine göre tasarruf, ticari kuruluşlar ve diğer kuruluşlar mevduatı olarak sınıflandırılacaktır.	311009, 311039, 311109, 311129 no.lu hesaplarda izlenen birikimli mevduat hesapları türlerine göre tasarruf, ticari kuruluşlar ve diğer kuruluşlar mevduatı olarak sınıflandırılacaktır.

d.3. Form doldurulurken sadece yüksek tutarlı işlemler değil, tüm hesapların dikkate alınması gerekmektedir.

(e) Para Kodu: Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro, için ayrı ayrı, bu dövizler haricinde kalan diğer döviz cinsleri için ise (DGR kodu ile) tek bir form doldurulacaktır. Dövizler için formlar ilgili ay sonuna ait bankanın gişe döviz alış kuru üzerinden **Türk Lirasına çevrilmesi** suretiyle doldurulacaktır. THP 305 ve 315 hesaplarda muhasebeleştirilen altın depo hesapları "XAU" para koduyla, ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili döviz cinsleri üzerinden kabul edilen mevduat tutarlarının Türk Lirasına çevrilmesi ve her bir mevduat hesabı için uygulanan faiz oranlarının bu tutarlar ile ağırlıklandırılması suretiyle hesaplanacaktır.

(f) Faiz Oranı:

f.1. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: Bu sütuna, Bankaca, müşteri bazında her bir mevduatın türü ve vade dilimine göre uygulanan faiz oranları ile ilişkilendirilmek suretiyle ekte verilen örneğe göre hesaplanmış ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır. İlgili ağırlıklı ortalama faiz oranı sütununa yazılacak olan faiz oranı, fiilen uygulanan basit faiz oranının yıllıklandırılması suretiyle hesaplanarak ağırlıklandırılmış faiz oranı olacaktır. Talimatımız ekinde yer alan **Örnek 1'**de ağırlıklı ortalama faiz oranının hesaplanması konusunda örnek açıklamalar bulunmaktadır.

f.2. Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı: Bu sütuna ilgili mevduat hesap türü itibarıyla **raporlama yapılacak ay içinde uygulanan** en yüksek "yıllık BASİT faiz oranı" yazılacaktır. Talimatımız ekinde yer alan **Örnek 2'**de fiilen uygulanan en yüksek faiz oranının nasıl belirleneceği konusunda örnek açıklamalar bulunmaktadır.

6- SÜTUN BAŞLIKLARI: Bu formun sütunlarında tasarruf mevduatı, ticari mevduat, bankalar mevduatı, resmi mevduat ve diğer kuruluşlar mevduatı yer almaktadır. Her bir mevduat hesap türünün altında raporlaması yapılacak 3 alt bileşen olup, bunlar sırasıyla "tutar", "ağırlıklı ortalama faiz oranı" ve "fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı" dır.

6.1. Tasarruf mevduatı: Tasarruf mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadesiz	300, 302	30100, 30110	30500, 30510
Vadeli	310, 312, 32400, 32401	31100, 31101, 31110, 31111, 32500, 32502	31500, 31501, 31510, 31511

6.2. Ticari mevduat: Ticari mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadesiz	30420, 30421, 30422, 30423, 30424, 30425, 30426, 30427, 30428, 30600, 30601	30103 ve 30112 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar	305031, 305039, 305121 305129 no.lu hesaplarda izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar
Vadeli	31420, 31421, 31422, 31423, 31424, 31425, 31426, 31427, 31428, 31429, 31430, 31431, 31432, 31433, 31434, 31435, 31436, 31437, 31600, 31601, 31610, 31611, 32402, 324040, 324041	31112, 31113, 31103, 31104, 32501 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar ve 32503 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar	315031, 315039, 315041, 315049, 315121, 315129, 315131, 315139 no.lu hesaplarda izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar

6.3. Resmi mevduat: Resmi mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadesiz	30400, 30401, 30402, 30403, 30404, 30405	30103 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen resmi kuruluşlara ait tutarlar	305031 ve 305039 no.lu hesaplarda izlenen resmi kuruluşlara ait tutarlar
Vadeli	31400, 31401, 31402, 31403, 31404, 31405, 324033	31103, 31104 hesaplar ile 32501 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen resmi kuruluşlara ait tutarlar	315031, 315039, 315041 ve 315049 no.lu hesaplarda izlenen resmi kuruluşlara ait tutarlar

6.4. Bankalar mevduatı: Bankalar mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadesiz	308	309	305030, 305120
Vadeli	318	319	315030, 315040, 315120, 315130

6.5. Diğer kuruluşlar mevduatı: Diğer kuruluşlar mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadesiz	30440, 30441, 30442, 30444, 30445, 30446, 30447, 30448, 30459 ve 30699	30103 ve 30112 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar	305031, 305039, 305121, 305129 no.lu hesaplarda izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar
Vadeli	31440, 31441, 31442, 31444, 31445, 31446, 31447, 31448, 31459, 31460, 31461, 31462, 31464, 31465, 31466, 31467, 31468, 31470, 31609, 31619, 32403 (324033 hesap hariç), 324042	31103, 31104, 31112, 31113, 32501 ve 32503 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar	315031, 315039, 315041, 315049, 315121, 315129, 315131, 315139 no.lu hesaplarda izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: MT200H-MT201H-MT202H/(HAFTALIK)

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form haftanın son iş günü itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, ilgili hafta içinde formda belirtilen mevduat türleri itibarıyla farklı bir hesap numarasıyla yeni açılmış hesaplar ve müşteri talimatıyla vade bitiminde mevcut ya da farklı şartlarla (tutar, vade ve faiz oranı gibi) yenilenen mevduat hesaplarından, ilgili haftanın son iş günü itibarıyla bakiye veren **(akım)** her bir mevduat için hesaplanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarının izlenmesini sağlamaktır.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI:

GENEL AÇIKLAMA

(a) Raporlama kapsamı: MT201H formunda bankaların yurtiçi mevduat hesapları, **MT202H** formunda **sadece** yurt dışı şubeleri adına yurtiçinde topladıkları mevduat hesapları ve **MT200H** formunda ise yurtiçi ve yurtdışı şubeler adına toplanan (iki formun toplamı) mevduat raporlanacaktır. **MT201H** formunda yurtdışı şubeleri adına yurtiçinde toplanan mevduat hesapları yer almayacaktır

(b) Vadeler: Vade sınıflandırması mevduatın orijinal vadesine bağlı kalınarak yapılacaktır.

(c) Tutar: Bu sütuna raporlaması yapılacak **haftanın** son iş gününe kadar açılmış olup, son iş günü itibarıyla bakiye veren (akım) mevduatın tutarı yazılacaktır.

c.1. Ara Toplam: Bu satıra, formda 1, 6, 12, 17 ve 21'inci sıra numaralı tutar satırlarına ilgili kırık vade satırlarının toplamı yazılacaktır. Örneğin, 1 aya kadar vadeli tasarruf mevduatı için $\mathbf{T_1}$ ara toplam satırına, 2, 3, 4 ve 5 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır.

c.2. Genel Toplam: Bu satıra, formda yer alan ilgili vadelerdeki mevduat hesap türlerinin tutarlarının dikey sütun toplamı yazılacaktır. Örneğin, tasarruf mevduatı için 30'uncu sırada yer alan genel toplam satırına, 1, 6, 12, 17, 21, 28 ve 29 numaralı satırlardaki bakiyelerin toplamı yazılacaktır. Diğer mevduat türleri için de tasarruf mevduatı uygulaması örneğine benzer şekilde ilgili satır ve sütunlar doldurularak raporlanacaktır.

(d) Mevduat hesapları bu formda 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli, 1 yıla kadar vadeli, 1 yıl ve daha uzun vadeli, birikimli mevduat hesabı ve değişken faizli mevduat olarak sıralanmıştır. Bu ayrım altında; her bir ana vade grubu da birikimli mevduat ve değişken faizli mevduat hesapları hariç olmak üzere kendi alt vade dilimlerine göre ayrılmıştır.

d.1. Değişken faizli mevduat hesapları: Değişken faizli mevduat hesapları hesabın vadesine, türüne ve değişken faizin bağlandığı endeks türüne bakılmaksızın raporlama formunda yer alan ilgili satıra sadece tutar rakamı yazılarak raporlanacak, ağırlıklı ortalama faizi bildirilmeyecektir. Birikimli mevduat hesaplarının değişken faizli olanları da burada sınıflandırılacaktır.

d.2. Birikimli mevduat hesabı : Raporlama formunda sabit faizli birikimli mevduat hesapları satırına yazılmak üzere aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacak ve ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplanacaktır.

	THP Hesap Numaraları	
	Türk Lirası	**Yabancı Para**
Vadeli	310009, 312009, 314209, 314219, 314229, 314239, 314249, 314259, 314269, 314279, 314289, 314409, 314419, 314429, 314449, 314459, 314469, 314479, 314489, 314599, 316009, 316019, 316099 no.lu hesaplarda izlenen birikimli mevduat hesapları türlerine göre tasarruf, ticari kuruluşlar ve diğer kuruluşlar mevduatı olarak sınıflandırılacaktır.	311009, 311039, 311109, 311129 no.lu hesaplarda izlenen birikimli mevduat hesapları türlerine göre tasarruf, ticari kuruluşlar ve diğer kuruluşlar mevduatı olarak sınıflandırılacaktır.

d.3. 1 yıl ve daha uzun vadeli (1 ay, 3 ay, 6 ay ve yıllık faiz ödemeli) olarak açılmış mevduat hesapları faiz ödeme dönemlerinde hesap vadesi bozularak yeni bir hesap şeklinde açılmamalı ve kayıtlarımızda mükerrerliğe yol açmamasını teminen bu şekilde sınıflandırılarak Bankamıza raporlama yapılmamalıdır.

d.4. Form doldurulurken sadece yüksek tutarlı işlemler değil, tüm hesapların dikkate alınması gerekmektedir.

(e) Para Kodu: Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro, için ayrı ayrı, bu dövizler haricinde kalan diğer döviz cinsleri için ise (DGR kodu ile) tek bir form doldurulacaktır. Dövizler için formlar ilgili haftanın son iş gününe ait bankanın gişe döviz alış kuru üzerinden **Türk Lirasına çevrilmesi** suretiyle doldurulacaktır. THP 305 ve 315 hesaplarda muhasebeleştirilen altın depo hesapları "XAU" para koduyla ayrı bir döviz cinsi olarak raporlanacaktır.

Diğer döviz cinslerine ait ağırlıklı ortalama faiz oranları, ilgili döviz cinsleri üzerinden kabul edilen mevduat tutarlarının Türk Lirasına çevrilmesi ve her bir mevduat hesabı için uygulanan faiz oranlarının bu tutarlar ile ağırlıklandırılması suretiyle hesaplanacaktır.

(f) Faiz Oranı:

f.1. Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: Bu sütuna, Bankaca, müşteri bazında her bir mevduatın türü ve vade dilimine göre uygulanan faiz oranları ile ilişkilendirilmek suretiyle ekte verilen örneğe göre hesaplanmış ve **yıl bazına getirilen** ağırlıklı ortalama faiz oranları yazılacaktır. İlgili ağırlıklı ortalama faiz oranı sütununa yazılacak olan faiz oranı, fiilen uygulanan basit faiz oranının yıllıklandırılması suretiyle hesaplanarak ağırlıklandırılmış faiz oranı olacaktır. Talimatımız ekinde yer alan **Örnek 1'**de ağırlıklı ortalama faiz oranının hesaplanması konusunda örnek açıklamalar bulunmaktadır.

6- SÜTUN BAŞLIKLARI: Bu formun sütunlarında tasarruf mevduatı, ticari mevduat, bankalar mevduatı, resmi mevduat ve diğer kuruluşlar mevduatı yer almaktadır. Her bir mevduat hesap türünün altında raporlaması yapılacak 2 alt bileşen olup, bunlar sırasıyla "tutar" ve "ağırlıklı ortalama faiz oranı"dır.

6.1. Tasarruf mevduatı: Tasarruf mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadeli	310, 312, 32400, 32401	31100, 31101, 31110, 31111, 32500, 32502	31500, 31501, 31510, 31511

6.2. Ticari mevduat: Ticari mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadeli	31420, 31421, 31422, 31423, 31424, 31425, 31426, 31427, 31428, 31429, 31430, 31431, 31432, 31433, 31434, 31435, 31436, 31437, 31600, 31601, 31610, 31611, 32402, 324040, 324041	31112, 31113, 31103, 31104, 32501 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar ve 32503 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar	315031, 315039, 315041, 315049, 315121, 315129, 315131, 315139 no.lu hesaplarda izlenen ticari kuruluşlara ait tutarlar

6.3. Resmi mevduat: Resmi mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadeli	31400, 31401, 31402, 31403, 31404, 31405, 324033	31103, 31104 hesaplar ile 32501 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen resmi kuruluşlara ait tutarlar	315031, 315039, 315041 ve 315049 no.lu hesaplarda izlenen resmi kuruluşlara ait tutarlar

6.4. Bankalar mevduatı: Bankalar mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadeli	318	319	315030, 315040, 315120, 315130

6.5. Diğer kuruluşlar mevduatı: Diğer kuruluşlar mevduatına ilişkin Bankamıza yapılacak raporlamalar için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacaktır.

	THP Hesap Numaraları		
	Türk Lirası	**Yabancı Para**	**Altın**
Vadeli	31440, 31441, 31442, 31444, 31445, 31446, 31447, 31448, 31459, 31460, 31461, 31462, 31464, 31465, 31466, 31467, 31468, 31470, 31609, 31619, 32403 (324033 hesap hariç), 324042	31103, 31104, 31112, 31113, 32501 ve 32503 no.lu tüzel kişiler hesabında izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar	315031, 315039, 315041, 315049, 315121, 315129, 315131, 315139 no.lu hesaplarda izlenen diğer kuruluşlara ait tutarlar

FAİZ HESAPLAMALARINA YÖNELİK ÖRNEKLER

ÖRNEK 1: AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANI HESAPLANMASI

Farklı mudiler için, farklı vade ve faiz oranları üzerinden mevduat hesaplarının açıldığını varsayalım. Bu mevduat hesaplarına uygulanan basit faiz oranlarının yıllık bileşik faiz oranına dönüştürülmesi gerekmektedir (Tablo 1).

Tablo 1. Farklı Vade ve Faiz Oranlarının Yıllık Bileşik Hale Getirilmesi

	Basit Faiz Oranı (a)	Vadesi (b)	Bileşik Faiz Oranı Hesaplama Formülü	Bileşik Faiz Oranı
1. Müşteri*	7,25%	3 gün	$(((1+(a/365*b))^{(365/b)})-1)*100$	7,52%
2. Müşteri	8,00%	33 gün	$(((1+(a/365*b))^{(365/b)})-1)*100$	8,30%
3. Müşteri	8,50%	60 gün	$(((1+(a/365*b))^{(365/b)})-1)*100$	8,81%
4. Müşteri**	7,50%	2 ay	$(((1+(a/12*b))^{(12/b)})-1)*100$	7,74%
5. Müşteri	9,00%	150 gün	$(((1+(a/365*b))^{(365/b)})-1)*100$	9,24%
6. Müşteri	9,25%	6 ay	$(((1+(a/12*b))^{(12/b)})-1)*100$	9,46%

(*) Birinci müşteri için bileşik faiz oranı hesaplanırken formüldeki (a) yerine 0,0725, (b) yerine ise 3 girilmesi gerekmektedir.
(**) Dördüncü müşteri için bileşik faiz oranı hesaplanırken formüldeki (a) yerine 0,075, (b) yerine ise 2 girilmesi gerekmektedir.

Daha sonra yıllık bileşik faiz oranları kullanılarak ağırlıklı ortalama faiz oranları hesaplanacaktır. MT aylık formlarındaki tasarruf mevduat hesabı "1-7 gün arası vadeli" satırı için Bankamıza bildirilecek **"A_{21}"** ağırlıklı ortalama faiz oranının nasıl hesaplanacağı aşağıda yer alan Tablo 2'de gösterilmektedir.

Tablo 2. Tasarruf Mevduatı "A_{21}" Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranının Hesaplanması

	Vadesi	Bileşik Faiz Oranı (a)	Tutar (Ti)	Yüzde Pay (b) $=T_i/T_{21}$	Ağırlıklandırılmış Faiz Oranı = (a x b)
1. Müşteri	**3 gün**	**7,52%**	80	0,15	1,14%
11. Müşteri	1 gün	7,00%	125	0,24	1,65%
21. Müşteri	4 gün	7,68%	100	0,19	1,45%
31. Müşteri	6 gün	8,15%	75	0,14	1,15%
41. Müşteri	7 gün	8,45%	150	0,28	2,39%
			T_{21}=530		
A_{21} Faiz Oranı =					**7,78%**

A_{21} için yapılan bu uygulama, A_{22}, A_{23} ve A_{24} için de ayrı ayrı yapılacaktır. Söz konusu hesaplamalar yapıldıktan sonra aşağıdaki Tablo 3'de gösterilen yöntem kullanılarak 1 Aya Kadar Vadeli satırındaki "A_2" ağırlıklı ortalama faiz oranı, son olarak ise Tablo 4'de gösterilen yöntem kullanılarak "A" ağırlıklı ortalama faiz oranı bulunacaktır.

Tablo 3. Tasarruf Mevduatı "A_2" Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranının Hesaplanması

	Ağırlıklandırılmış Bileşik Faiz Oranı (a)	Tutar (Ti)	Yüzde Pay (b) =Ti/T_2	Ağırlıklandırılmış Faiz Oranı (A_2) = (a x b)
A21	**7,78%**	**530**	0,16	1,27%
A22	8,80%	700	0,22	1,89%
A23	8,90%	1.200	0,37	3,28%
A24	9,10%	825	0,25	2,31%
		T_2= 3.255		
A_2 Faiz Oranı				**8,75%**

Tablo 4. Tasarruf Mevduatı "A" Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranının Hesaplanması

	Ağırlıklandırılmış Bileşik Faiz Oranı (a)	Tutar (Ti)	Yüzde Pay (b) =Ti/T	Ağırlıklandırılmış Faiz Oranı (Ai) = (a x b)
A_1	0,25%	400	0,04	0,01%
A_2	**8,75%**	**3.255**	0,29	2,54%
A_3	9,00%	4.100	0,37	3,29%
A_4	9,10%	1.500	0,13	1,22%
A_5	8,50%	750	0,07	0,57%
A_6	8,77%	500	0,04	0,39%
A_7	8,65%	700	0,06	0,54%
		T= 11.205		
A Faiz Oranı				**8,56%**

ÖRNEK 2: FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANININ BELİRLENMESİ

2016 yılı Mayıs ayı içerisinde Tablo 5'de yer alan mevduat hesaplarının açıldığını varsayalım. 3 aya kadar vadeli Türk lirası tasarruf mevduat hesapları için raporlaması yapılacak fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı, 8, 9, 10, 11, 12 sıra numaralı satırlardan en yüksek olanıdır ve 7 numaralı satırda ilgili kısma yazılacaktır. Dolayısıyla; 3 aya kadar vadeli tasarruf mevduatı fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı Bankamıza aşağıda gösterilen şekilde raporlanacaktır.

Tablo 5. Tasarruf Mevduatı Fiilen Uygulanan Azami Faiz Oranının Belirlenmesi

Tasarruf Mevduatı Hesap Açılış Tarihi	Vade	Yıllık Basit Faiz Oranı (%)
3 Mayıs 2016	33 gün	7,5
8 Mayıs 2016	35 gün	7,6
9 Mayıs 2016	42 gün	7,0
10 Mayıs 2016	45 gün	7,75
11 Mayıs 2016	46 gün	7,85
12 Mayıs 2016	50 gün	8
16 Mayıs 2016	55 gün	8,1
21 Mayıs 2016	60 gün	8,25
22 Mayıs 2016	61 gün	8,33
23 Mayıs 2016	69 gün	8,38
24 Mayıs 2016	72 gün	8,41
25 Mayıs 2016	75 gün	8,45
26 Mayıs 2016	76 gün	8,46
27 Mayıs 2016	78 gün	8,56
28 Mayıs 2016	79 gün	8,6
29 Mayıs 2016	87 gün	8,62
30 Mayıs 2016	3 ay vadeli	8,65

Sıra No	Vadeler	Tasarruf Mevduatı Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı (%)
1	**Vadesiz**	
2	**1 Aya Kadar Vadeli**	
3	1-7 gün arası vadeli	
4	8-15 gün arası vadeli	
5	16-31 gün arası vadeli	
6	1 ay vadeli	
7	**3 Aya Kadar Vadeli**	**8,65**
8	32-45 gün arası vadeli	7,75
9	45-60 gün arası vadeli	8,25
10	61-75 gün arası vadeli	8,45
11	76-91 gün arası vadeli	8,62
12	3 ay vadeli	8,65

Mevduat Bildirimlerine İlişkin Açıklamalar

- MF formlarında fiilen uygulanan en düşük faiz bildirimlerinde faiz oranının tam kısmı ve ondalık kısmının ilk iki hanesi sıfır ise bu mevduatın sıfır faizli olarak değerlendirilmesi ve en düşük faiz bildiriminde bir sonraki faiz oranı en düşük faiz oranı olarak bildirilmesi gerekmektedir.

- MT raporlamalarında ilgili hafta içinde açılan, faizi olan ancak faiz tahakkuku gerçekleşmeden kapanan hesapların ilk tayin edilen faizi ile raporlanması gerekmektedir.

- MT raporlamalarında ilgili hafta içinde açılan ve sürekli yenilenen gecelik mevduatların sadece Cuma günü bakiye veren tutarının ve ilgili ağırlıklı ortalama faiz oranının raporlanması gerekmektedir.

FORM AÇIKLAMASI

1-FORM KODU: MF100H /HAFTALIK

2-PARA BİRİMİ: BİN TL

3-FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI: Bu form haftanın son iş günü itibarıyla hazırlanacaktır.

4-FORMUN AMACI: Bu formun amacı, MT200H formuyla uyumlu olarak, ilgili hafta içinde bankaların mevduat türleri itibarıyla farklı bir hesap numarasıyla yeni açılmış hesaplar ve müşteri talimatıyla vade bitiminde mevcut ya da farklı şartlarla (tutar, vade ve faiz oranı gibi) yenilenen mevduat hesaplarından, ilgili haftanın son iş günü itibarıyla her bir mevduat türü ve para büyüklüğüne göre vade dilimi için tutar, ağırlıklı ortalama faiz oranları ile mevduata fiilen uyguladığı en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranının tespit edilmesidir.

5-FORMUN DOLDURULMA ESASLARI

GENEL AÇIKLAMA:

(a) Raporlama kapsamı:

İlgili hafta içinde formda belirtilen mevduat türleri itibarıyla;

1) Bankaların yurtiçi şubelerince toplanan mevduat hesapları ile yurt dışı şubeleri adına yurtiçinde toplanan mevduat hesapları konsolide olarak raporlanacaktır.

2) **Tutar ve Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı**: Yeni açılan ve müşteri talimatıyla vade bitiminde mevcut ya da farklı şartlarla (tutar, vade ve faiz oranı gibi) yenilenen mevduat hesaplarının tutarını ve bu mevduatlara uygulanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarını kapsamaktadır.

3) **Fiilen Uygulanan Faiz Oranı:** İlgili hafta açılan tüm mevduatlara fiilen uygulanan en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranlarını kapsamaktadır. İlgili hafta içinde açılan mevduat hesapları, **kapanmış dahi olsa fiilen uygulanan en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranlarının tespitinde dikkate alınacaktır.**

(b)Vadeler: Vade sınıflandırması mevduatın orijinal vadesine bağlı kalınarak hesaplanacaktır.

(c) Tutar: Bu sütuna MT200H formuyla uyumlu olarak, raporlaması yapılacak haftanın son iş gününe kadar açılmış olup, son iş günü itibarıyla **sadece bakiye veren (akım**) mevduatın tutarı yazılacaktır.

(d) Genel Toplam: Bu satıra, tutar için formda yer alan ilgili vadelerdeki mevduat hesap türlerinin tutarlarının dikey sütun toplamı, ağırlıklı ortalama faiz oranları için ilgili vadelerin tutarlarıyla ağırlıklandırılmış faiz oranı ve fiilen uygulanan faiz oranları için ise yine ilgili vadelerin kendi arasında en düşük, en yüksek ve ortalama faiz oranları yazılacaktır.

(c) Para Kodu: Türk Lirası (TRY), Amerikan Doları (USD), Euro (EUR) cinsinden raporlanacaktır.

(d) Mevduat Türleri: Mevduat türleri bu formda tasarruf mevduatı, resmi mevduat, ticari kuruluşlar mevduatı, bankalar mevduatı ve diğer kuruluşlar mevduatı olarak sınıflandırılmıştır. Bu ayrımlar altında her bir ana vade grubu da para büyüklüklerine göre ayrılmıştır.

(e) e-Mevduat: İnternet şubesi üzerinden ve telefon bankacılığı üzerinden (Bankaların Müşteri İletişim Merkezi üzerinden) açılan mevduatlar ile AVM'lerde kiosklardan açılan mevduatlara mevduatlara uygulanan faiz oranları raporlanacaktır. **Bilgi amaçlı olup, genel toplam satırına dahil edilmeyecektir**. Ayrıca, Resmi Kuruluşlar ve Bankalar Mevduatı alanları kapalı tutulmuştur.

(f) Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: Bu sütuna MT200H formuyla uyumlu olarak, Bankaca müşteri bazında her bir mevduatın türü, vade dilimi ve para büyüklüğüne göre hesaplanmış **yıllık bileşik faiz** oranı yazılacaktır.

(g) Fiilen Uygulanan En Düşük, En Yüksek ve Ortalama Faiz Oranı:

Bu faiz oranları "**yıllık basit faiz oranı**" olacaktır.

İlgili haftada mevduat açılmamışsa **sütun boş bırakılacak, mevduat açılıp kapanmışsa dahi raporlamaya dahil edilecektir.**

En Düşük Faiz Oranı Sütununa : Raporlaması yapılacak haftada, ilgili mevduat türünde açılan mevduatlara, hesap kapanmış dahi olsa, fiilen uygulanan en düşük faiz oranı yıllık basit olarak,

En Yüksek Faiz Oranı Sütununa: Raporlaması yapılacak haftada, ilgili mevduat türünde açılan mevduatlara, hesap kapanmış dahi olsa, fiilen uygulanan en yüksek faiz oranı yıllık basit olarak,

Ortalama Faiz Oranı Sütununa: Raporlaması yapılacak haftada kapanmış dahi olsa, her bir mevduat türünde fiilen uygulanan faiz oranları toplamının bu mevduat türünde açılan mevduat adedine bölünmesi suretiyle hesaplanacak faiz oranı ortalama faiz oranı olarak yazılacaktır.

Vade gruplarının toplamı olan 1., 9., 17.,25., 33. satırlar ile toplam satırı olan 47. satırın ve e-mevduatın toplamı olan 41. satırın; En Düşük Faiz Oranı Sütununa ilgili vade altında yer alan mevduat büyüklük grupları içindeki faiz oranlarının en düşüğü, En Yüksek Faiz Oranı Sütununa ilgili vade altında yer alan mevduat büyüklük grupları içindeki faiz oranlarının en yükseği, Ortalama Faiz Oranı Sütununa ise her bir vade

grubundaki tüm hesaplara uygulanan faiz oranlarının toplamının, hesap adedi toplamına bölünmesi suretiyle hesaplanacak faiz oranı yazılacaktır.

İlgili hafta içinde açılıp, o hafta içinde vadesinden önce kapanan mevduatın faiz oranı vadesinden önce kapatılması dolayısıyla düşürülürse (örneğin yüzde 0,25'e düşürülürse) bu mevduata fiilen uygulanan faiz oranı raporlanırken, mevduat ilk açılırken verilen faiz oranı dikkate alınacaktır.

Formun doldurulmasında yardımcı olması amacıyla, aşağıda örnek hesaplamalara yer verilmiştir.

ÖRNEK HESAPLAMALAR;

A. Hesap Detayları

Bankanızda sadece 14 adet mevduat hesabı açıldığını, hepsinin tasarruf mevduatı olduğunu ve bunların içinde de 3 adedi 1 aya kadar vadeli olmak üzere 7 adetinin e-mevduat hesabı açıldığını varsayalım. Bu mevduat hesaplarına ilişkin faiz oranlarının önce yıllık basit ve bileşik faizleri hesaplanacaktır (Tablo 1).

Tablo 1. Aylık Basit Faizlerin Yıllık Basit ve Yıllık Bileşik Faiz Haline Getirilmesi

	Tasarruf Mevduatı				.....
1 Aya kadar Vadeli	**Tutar**	**Yıllık Bileşik Faiz**	**Yıllık Basit Faiz**	**Aylık Basit Faiz**	.....
Tasarruf Mevduatı 1	2.000	7,44	7,20	0,60	.....
Tasarruf Mevduatı 2	3.000	8,08	7,80	0,65	.....
Tasarruf Mevduatı 3	5.000	8,47	8,16	0,68	.....
Tasarruf Mevduatı 4	9.500	9,38	9,00	0,75	.....
Tasarruf Mevduatı 5	12.000	9,90	9,48	0,79	.....
Tasarruf Mevduatı 6	15.000	10,03	9,60	0,80	.....
Tasarruf Mevduatı 7	25.000	10,30	9,84	0,82	.....
Tasarruf Mevduatı 8	45.000	10,43	9,96	0,83	.....
Tasarruf Mevduatı 9	50.000	10,69	10,20	0,85	.....
Tasarruf Mevduatı 10	55.000	11,09	10,56	0,88	.....
Tasarruf Mevduatı 11	58.000	11,35	10,80	0,90	.....
Tasarruf Mevduatı 12	95.000	11,48	10,92	0,91	.....
Tasarruf Mevduatı 13	150.000	12,01	11,40	0,95	.....
Tasarruf Mevduatı 14	260.000	12,55	11,88	0,99	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....
e-Mevduat (Bilgi Amaçlı)	.....	.....	.....	.....	.....
e-mevduat (1 aya kadar Vadeli)	3.000	8,08	7,80	0,65	.....
e-mevduat (1 aya kadar Vadeli)	5.000	8,47	8,16	0,68	.....
e-mevduat (1 aya kadar Vadeli)	9.500	9,38	9,00	0,75	.....
e-mevduat (3 aya kadar Vadeli)	15.000	11,35	10,80	0,90	.....
e-mevduat (3 aya kadar Vadeli)	20.000	12,01	11,40	0,95	.....
e-mevduat (3 aya kadar Vadeli)	25.000	12,28	11,64	0,97	.....
e-mevduat (6 aya kadar vadeli)	30.000	12,42	11,76	0,98	.....

Yıllık bileşik faiz oranları kullanılarak ağırlıklı ortalama faiz oranları tutar büyüklük gruplarına göre hesaplanır daha sonra MF formu oluşturulur (Tablo 2, Tablo 3).

B. Mevduatın Gruplanması ve Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı Hesaplanması:

Tablo 2. Mevduatın Tutar Büyüklüklerine Göre Sınıflandırılması

TASARRUF MEVDUATI	Toplam Tutar(I)	Ağırlıklı Yıllık Bileşik Faiz (II)	(I)*(II)
0-10 Bin (10 bine kadar)	19,500	8.75	170,617
10-50 Bin (50 bine kadar)	97,000	10.27	995,984
50-100 Bin (100 bine kadar)	258,000	11.22	2,893,569
100-250 Bin (250 bine kadar)	150,000	12.01	1,802,238
250-500 Bin (500 bine kadar)	260,000	12.55	3,262,661
500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)	-	-	
1 Milyon ve Üzeri	-	-	
	a=784.500	b/a=11,63	b=9.125.069
E-MEVDUAT			
e-mevduat (1 aya kadar Vadeli)	17,500	8.90	155,733
e-mevduat (3 aya kadar Vadeli)	60,000	11.96	717,601
e-mevduat (6 aya kadar vadeli)	30,000	12.42	372,451
	c=107.500	d/c=11,59	d=1.245.784

Tablo 3. MF100H Formunun Oluşturulması

	Vadeler	Tasarruf Mevduatı					…….				
		Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan Faiz Oranı			Tutar	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	Fiilen Uygulanan Faiz		
				En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)			En Düşük (%)	En Yüksek (%)	Ortalama (%)
1	1 Aya Kadar Vadeli	784,500	11.63	7.20	11.88	9.77					
2	0-10 Bin (10 bine kadar)	19,500	8.75	7.20	9.00	8.04					
3	10-50 Bin (50 bine kadar)	97,000	10.27	9.48	9.96	9.72					
4	50-100 Bin (100 bine kadar)	258,000	11.22	10.20	10.92	10.62					
5	100-250 Bin (250 bine kadar)	150,000	12.01	11.40	11.40	11.40					
6	250-500 Bin (500 bine kadar)	260,000	12.55	11.88	11.88	11.88					
7	500 Bin -1 Milyon (1 Milyona kadar)	-									
8	1 Milyon ve Üzeri	-									
	……..	….	….								
	……..	….	…..								
41	e-Mevduat (Bilgi Amaçlı)	107,500	11.59	7.80	11.76	10.08					
42	1 Aya Kadar Vadeli	17,500	8.90	7.80	9.00	8.32					
43	3 Aya Kadar Vadeli	60,000	11.96	10.80	11.64	11.28					
44	6 Aya Kadar Vadeli	30,000	12.42	11.76	11.76	11.76					
45	1 Yıla Kadar Vadeli	-	-								
46	1 Yıl ve Daha Uzun Vadeli	-	-								
47	GENEL TOPLAM (T)	784,500	11.63	7.2	11.88						

FORM KODU: MT200H
FORM ADI: HAFTALIK MEVDUAT BİLGİLERİ –TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA FAİZ ORANLARI-YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBELER ADINA TOPLANAN MEVDUAT- KONSOLİDE(*)

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'MT200H' (*)
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	56	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 89

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			Tasarruf Mevduatı;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			Resmi Kuruluşlar Mevduatı;
6	9	N	Tutar: '---------'
7	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			Ticari Kuruluşlar Mevduatı;
8	9	N	Tutar: '---------'
9	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			Bankalar Arası Mevduatı;
10	9	N	Tutar: '---------'
11	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
			Diğer Kuruluşlar Mevduatı;
12	9	N	Tutar: '---------'
13	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'

Kayıt Uzunluğu:89
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 150)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	85	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 89

(*) MT201H ve MT202H formlarının manyetik ortam tanımları da aynı şekilde olacaktır.

FORM KODU: MT210A
FORM ADI: AYLIK MEVDUAT BİLGİLERİ-TÜR VE VADELERE GÖRE TUTARLAR İLE AĞIRLIKLI ORTALAMA VE FİİLEN UYGULANAN EN YÜKSEK FAİZ ORANLARI-YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBELER ADINA TOPLANAN MEVDUAT-KONSOLİDE (*)

DATA FILE:
Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'MT210A' (*)
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
7	90	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 119
Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			Tasarruf Mevduatı;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
6	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'
			Resmi Kuruluşlar Mevduatı;
7	9	N	Tutar: '---------'
8	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
9	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'
			Ticari Kuruluşlar Mevduatı;
10	9	N	Tutar: '---------'
11	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
12	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'
			Bankalar Arası Mevduatı;
13	9	N	Tutar: '---------'
14	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
15	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'
			Diğer Kuruluşlar Mevduatı;
16	9	N	Tutar: '---------'
17	6	N	Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı: '---.--'
18	6	N	Fiilen Uyg.En Yük.Faiz Oranı: '---.--'

Kayıt Uzunluğu:119
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 155)
Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	115	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 119

(*) MT211A ve MT212A formlarının manyetik ortam tanımları da aynı şekilde olacaktır.

FORM KODU: MF100H
FORM ADI: HAFTALIK MEVDUAT BİLGİLERİ–TÜR, VADE VE PARA BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE TUTARLAR, AĞIRLIKLI ORTALAMA VE FİİLEN UYGULANAN FAİZ ORANLARI(*)

DATA FILE:

Header Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	11	A	İçeriği: 'HDRRTCMBBGS'
2	3	N	Banka Kodu: '---'
3	6	A	Form Kodu: 'MF100H'
4	4	N	Formun Ait Olduğu Yıl: '----'
5	2	N	Formun Ait Olduğu Ay: '--'
6	2	N	Form.Ait Old. Haft.Son İş Günü: '--'
7	2	N	Formun Ait Olduğu Hafta: '--'
8	3	N	Formdaki Satır Sayısı: '---'
9	146	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 179

Data Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	3	A	Para Kodu: '---'
2	9	N	Döviz Alış Kuru: '---.-----'
3	2	N	Sıra No: '--'
			Tasarruf Mevduatı;
4	9	N	Tutar: '---------'
5	6	N	Ağ. Ort. Faiz Oranı: '---.--'
6	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı '---.--'
7	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı '---.--'
8	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı '---.--'
			Resmi Kuruluşlar Mevduatı;
9	9	N	Tutar: '---------'
10	6	N	Ağ. Ort. Faiz Oranı: '---.--'
11	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı '---.--'
12	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı '---.--'
13	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı '---.--'
			Ticari Kuruluşlar Mevduatı;
14	9	N	Tutar: '---------'
15	6	N	Ağ. Ort. Faiz Oranı '---.--'
16	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı '---.--'
17	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı '---.--'
18	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı '---.--'
			Bankalar Mevduatı;
19	9	N	Tutar: '---------'
20	6	N	Ağ. Ort. Faiz Oranı: '---.--'
21	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı '---.--'
22	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı '---.--'
23	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı '---.--'
			Diğer Kuruluşlar Mevduatı;
24	9	N	Tutar: '---------'
25	6	N	Ağ. Ort. Faiz Oranı: '---.--'
26	6	N	Fiilen Uygulanan En Düşük Faiz Oranı '---.--'
27	6	N	Fiilen Uygulanan En Yüksek Faiz Oranı '---.--'
28	6	N	Fiilen Uygulanan Ortalama Faiz Oranı '---.--'

Kayıt Uzunluğu:179
Kayıt Sayısı: Değişken (Maksimum 141)

Trailer Record:

Alan No	Alan Uzunluğu	Alan Türü	Açıklama
1	4	A	İçeriği: 'TRLR'
2	175	A	Boş Alan

Kayıt Uzunluğu: 179

(*) Para Kodu alanına Türk Lirası için TRY, Amerikan Doları için USD ve Euro için EUR kodlarının girilmesi gerekmektedir.