

## BANKALARIN İLGİLİ MEVZUAT GEREĞİ UYMAKLA YÜKÜMLÜ OLDUKLARI ORAN VE SINIRLAMALAR

Düzenleme	Yükümlülük, Oran
<b>Hedef Sermaye Yeterlilik Oranı</b> 16/11/2006 tarih ve 2026 sayılı Kurul Kararı	Hedef rasyo, yasal rasyo olan %8 oranına +%4'lük ihtiyat aralığı ilave edilmesi suretiyle %12 olarak belirlenmiştir. Söz konusu rasyo Kanuni olarak belirlenmiş % 8 oranındaki sermaye yeterliliği oranını değiştirmemekte sadece bankaların yeni şube açmaları, tahvil ihraç etmeleri bakımından dikkate alınmaktadır.
<b>Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik</b>	Özkaynak Yönetmeliği ile bankalarca uyulması zorunlu olan sınırlamalarda ve standart oranların hesaplanmasında dikkate alınacak özkaynak ve konsolide özkaynak tutarlarının hesaplanmasına ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.
<b>Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik</b>	Solo ve konsolide sermaye yeterliliği oranları “ <b>Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik</b> ” ‘in 29 ve 30 uncu maddelerinde düzenlenmiştir. Bu kapsamda; sermaye yeterliliği standart oranının asgari % 8, ana sermaye yeterliliği oranının asgari % 6, çekirdek sermaye yeterliliği oranının asgari % 4.5 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi şarttır.  Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının asgari % 8, konsolide ana sermaye yeterliliği oranının asgari % 6, konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının asgari yüzde 4,5 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi şarttır.
<b>Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik</b>	Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik,bankalarca, sermaye koruma tamponu ve döngüsel sermaye tamponu olarak bulundurulması gereken <b>ilave çekirdek sermaye tutarının</b> hesaplanmasına ve ilave çekirdek sermaye gereksiniminin karşılanamaması halinde yapılacak işlemler ile alınacak tedbirlere ilişkin usul ve esasları düzenlenmektedir.  İlave çekirdek sermayeye ve sınırlamalara ilişkin hususlar Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddelerinde düzenlenmiştir.

## BANKALARIN İLGİLİ MEVZUAT GEREĞİ UYMAKLA YÜKÜMLÜ OLDUKLARI ORAN VE SINIRLAMALAR

Bankaların ilave çekirdek sermaye gereksinimi; BDST (Bankaya özgü döngüsel koruma tamponu) oranı ile SKT (Sermaye koruma tamponu) oranı toplamının RAVT (Risk Ağırlıklı Varlıklar Toplamı) ile çarpımı sonucu bulunacak tutardır.

SKT oranı, konsolide ve konsolide olmayan bazda % 2.5 (binde yirmibeş) olarak tutturulmalıdır.

BDST oranı, Kurulca belirlenecek usul ve esaslar dahilinde, kredi portföylerinin ülke dağılımı esas alınarak konsolide ve konsolide olmayan bazda bankalarca hesaplanır. Bankaların BDST oranı hesabında Türkiye'deki riskleri için kullanacakları döngüsel tampon oranı Kurulca belirlenir.

Bankalarca konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının, ilave çekirdek sermaye gereksiniminden daha düşük olması halinde yapılacak kâr dağıtımı, ilave çekirdek sermayenin ilave çekirdek sermaye gereksinimine bölünmesi suretiyle bulunacak değer aşağıdaki tabloda karşılık geldiği dilime tekabül eden azami kâr dağıtım oranı nispetinde sınırlandırılır.

Dilimler	Azami Kâr Dağıtım Oranı (%)
%25 veya daha az	0
%25'ten fazla ancak %50 veya daha az	20
%50'den fazla ancak %75 veya daha az	40
%75'ten fazla ancak %100'den daha az	60

## BANKALARIN İLGİLİ MEVZUAT GEREĞİ UYMAKLA YÜKÜMLÜ OLDUKLARI ORAN VE SINIRLAMALAR

### Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik

Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik ile sistemik önemli bankaların belirlenmesine, bu bankaların sistemik önemli banka tamponu olarak bulundurmaları gereken ilave çekirdek sermaye ile tabi olacakları diğer yükümlülüklerle ve ilave çekirdek sermaye gereksiniminin karşılanamaması halinde yapılacak işlemlere ilişkin usul ve esasları düzenlenmektedir.

Sistemik önemli banka tamponu, Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer almaktadır. Sistemik önemli bankalar, belirlemenin yapıldığı yıldan sonraki yıl için sistemik banka tamponu bulundurmakla yükümlüdür.

Sistemik önemli bankalar için ilave çekirdek sermaye tutarı, bu bankaların konsolide bazda hesapladıkları çekirdek sermayelerinin Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 29 uncu maddesi uyarınca sağlanması gereken çekirdek ve ana sermaye yeterliliği oranları ile sermaye yeterliliği standart oranını karşılamak üzere kullandıkları çekirdek sermaye tutarını aşan kısmıdır.

Sistemik önemli bankalar için ilave çekirdek sermaye gereksinimi, *Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinde belirtilen ve konsolide bazda hesaplanacak olan ilave çekirdek sermaye gereksinimine ek olarak*, bankanın bulunduğu gruba karşılık gelen ve aşağıdaki tabloda yer alan sistemik önemli banka tamponu oranının konsolide RAVT ile çarpımı sonucu bulunacak tutarı ifade eder.

4. Grup (Boş)	%3
3. Grup	%2
2. Grup	%1,5
1. Grup	%1

## BANKALARIN İLGİLİ MEVZUAT GEREĞİ UYMAKLA YÜKÜMLÜ OLDUKLARI ORAN VE SINIRLAMALAR

<b>Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik</b>	<p>Yönetmelik, bankaların kredilerinin niteliklerine göre sınıflandırılmasını ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir.</p> <p>Yönetmeliğin 4 üncü maddesinde, bankaların yurt dışı şubeleri dâhil, <b>kredilerini hangi esaslara göre sınıflandırılacağı</b> düzenlenmektedir.</p> <p>Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasına göre bankaların kredileri için <b>TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaları</b> esastır.</p> <p>Yönetmeliğin 16 ncı maddesinin ikinci fıkrasına göre bankaların <b>alacaklarından dolayı edindikleri</b> emtia ve gayrimenkulleri edinim tarihinden itibaren <b>üç yıl içerisinde elden çıkarmaları</b> gerekmektedir.</p>
<b>Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik</b>	<p>Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte, bankalarca verilen kredilere ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.</p> <p>Yönetmeliğin 12/A maddesinin birinci fıkrasında; tüketicilere, konut edinmeleri amacıyla kullanılacak kredilerde ve taşıt kredileri hariç konut teminatlı kredilerde, kredi tutarının teminat olarak alınan konutun değerine oranı <b>%80'i</b> aşamayacağı düzenlenmektedir.</p> <p>Bu oran, 18/4/2007 tarihli ve 5627 sayılı Enerji Verimliliği Kanunu ile alt düzenlemelerine istinaden düzenlenen Enerji Kimlik Belgesi bulunan; enerji performansı A sınıfı olan konutlar için <b>%90'ı</b>, enerji performansı B sınıfı olan konutlar için <b>%85'i</b> aşamamaktadır. Sınırlamaya konu krediler için teminat olarak alınan gayrimenkullerin değerlemesinin Kurul veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş değerlendirme şirketlerine yaptırılması ve sınırlamada bu değerlerin kullanılması zorunludur.</p>

## BANKALARIN İLGİLİ MEVZUAT GEREĞİ UYMAKLA YÜKÜMLÜ OLDUKLARI ORAN VE SINIRLAMALAR

Yönetmeliğin 12/A maddesinin ikinci fıkrasında; tüketicilere, binek araç edinimi amacıyla kullanılacak taşıt kredilerinde ve taşıt teminatlı kredilerde veya yapılacak finansal kiralama işlemlerinde, kredi tutarının taşıtın değerine oranı taşıtın nihai fatura değeri **yüz yirmi bin** Türk Lirası ve altında olanlar için **yüzde yetmiş**i aşamayacağı düzenlenmektedir. Bu oran, nihai fatura değeri **yüz yirmi bin** Türk Lirasını aşan binek araçlarda, bedelin **yüz yirmi bin** Türk Lirasına kadar olan kısmı için **yüzde yetmiş**, **yüz yirmi bin** Türk Lirasının üstünde olan kısım için **yüzde elli** olarak uygulanmaktadır. İkinci el binek araçlarda taşıtın değerinin tespitinde kasko değeri esas alınmaktadır.

Yönetmeliğin 12/A maddesinin üçüncü fıkrasında ise kredi vade sınırları düzenlenmektedir.

Söz konusu hüküm uyarınca; konut edinmeleri ve konut tadilatı kapsamında konutun 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanununun 684 üncü maddesinde düzenlenen bütünleyici parçası niteliğini haiz olacak şekilde mal veya hizmet alımı amacıyla tüketicilere kullanılan krediler, konutların finansal kiralama yoluyla tüketicilere kiralanması, diğer gayrimenkul alımı amaçlı krediler, eğitim ve öğrenim ücretinin finansmanı amacıyla kullanılacak krediler ve kamu kurum ve kuruluşlarına olan borçların finansmanı amacıyla doğrudan ilgili kurum veya kuruluşun hesabına ödeme yapılmak şartıyla kullanılan krediler ile bu kredilerin yeniden finansmanı amacıyla kullanılan krediler hariç olmak üzere, tüketici kredilerinin vadesi **altmış ayı**, nihai fatura değeri yüz yirmi bin Türk Lirası ve altında olan taşıt alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesi **altmış ayı**, nihai fatura değeri yüz yirmi bin Türk Lirasının üzerinde olan taşıt alımı amacıyla kullanılan krediler ile taşıt teminatlı kredilerin vadesi **kırk sekiz ayı**, bilgisayar alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesi **on iki ayı**, tablet alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesi **altı ayı**, fiyatı üç bin beş yüz Türk Lirasına kadar olan cep telefonu alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesi **on iki ayı**, fiyatı üç bin beş yüz Türk Lirasının üzerinde olan cep telefonu alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesi **altı ayı** aşamamaktadır. Bu kredilerin yeniden yapılandırılmasında aynı vadeler uygulanmaktadır.

## BANKALARIN İLGİLİ MEVZUAT GEREĞİ UYMAKLA YÜKÜMLÜ OLDUKLARI ORAN VE SINIRLAMALAR

<b>Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik</b>	<p>Yönetmelik ile bankaların döviz varlık ve yükümlülükleri arasındaki ilgi ve dengelerin kurulmasını ve özkaynakları ile uyumlu bir seviyede döviz pozisyonu tutmalarını temin etmek üzere, uygulayacakları yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranına ilişkin usul ve esasları düzenlenmektedir.</p> <p>Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin (1) numaralı fıkrası uyarınca yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının <b>mutlak değerlerinin</b> haftalık basit aritmetik ortalamasının <b>yüzde yirmiye</b> aşamayacağı, Yönetmeliğin 5 inci maddesinin (1) numaralı fıkrası uyarınca ana ortaklık niteliğine sahip olan ve konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan bankalarca, konsolide finansal tablolar esas alınarak konsolide olarak hesaplanan yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının <b>mutlak değerinin yüzde yirmiye</b> aşamayacağı hükme bağlanmıştır.</p>
<b>Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik<sup>1</sup></b>	<p>Yönetmelik ile bankaların varlıklarının yükümlülüklerini karşılayabilecek şekilde yeterli likidite düzeyini sağlamaları ve sürdürmelerine ilişkin usul ve esasları düzenlenmiştir.</p> <p>Yönetmelikte vadeye kalan süresi 7 gün ve daha az olan vade <b>birinci vade dilimi</b>, 31 gün ve daha az olan vade <b>ikinci vade dilimi</b> olarak tanımlanmıştır.</p> <p>Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin (1) numaralı fıkrasında birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranının <b>yüzde yüzden</b>; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranının <b>yüzde seksenden</b> az olamayacağı hükme bağlanmıştır.</p>
<b>Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik<sup>2</sup></b>	<p>Yönetmelik ile bankaların konsolide ve konsolide olmayan bazda, asgari likidite düzeyini belirlemek amacıyla net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmaları amaçlanmaktadır.</p> <p>Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin(3) numaralı fıkrası konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının sırasıyla, Türk Lirası ile yabancı para birimi toplamı ve yabancı para üzerinden günlük olarak hesaplanacak likidite karşılama oranlarının haftalık basit</p>

<sup>1</sup> Kalkınma ve yatırım bankaları tarafından uygulanmaktadır.

<sup>2</sup> Mevduat ve katılım bankaları tarafından uygulanmaktadır.

## BANKALARIN İLGİLİ MEVZUAT GEREĞİ UYMAKLA YÜKÜMLÜ OLDUKLARI ORAN VE SINIRLAMALAR

	<p>aritmetik ortalaması alınmak; konsolide toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının sırasıyla, Türk Lirası ile yabancı para birimi toplamı ve yabancı para üzerinden günlük olarak hesaplanacak likidite karşılama oranlarının aylık basit aritmetik ortalaması alınmak suretiyle hesaplanacağını hükme bağlamaktadır.</p> <p>Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin (4) numaralı fıkrası ile</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- konsolide ve konsolide olmayan <b>toplam</b> likidite karşılama oranının <b>yüzde yüzden</b>,</li><li>- konsolide ve konsolide olmayan <b>yabancı para</b> likidite karşılama oranının <b>yüzde seksenden</b> az olamayacağı hükme bağlanmıştır.</li></ul>
<b>Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik</b>	<p>Yönetmelik ile kaldıraç etkisiyle bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlenmektedir.</p> <p>(Konsolide) Kaldıraç oranı, (konsolide) ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.</p> <p>Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin (2) numaralı fıkrası uyarınca aylık olarak hesaplanan <b>kaldıraç oranının</b> Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalamasının <b>asgari yüzde üç</b> olarak tutturulması ve idame ettirilmesi şarttır.</p> <p>Yönetmeliğin 5 inci maddesinin (2) numaralı fıkrası uyarınca aylık olarak hesaplanan <b>konsolide kaldıraç oranının</b> Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalamasının <b>asgari yüzde üç</b> olarak tutturulması ve idame ettirilmesi şarttır.</p>
<b>5411 sayılı Bankacılık Kanunu Kredi sınırları</b>	<p>5411 sayılı Bankacılık Kanununun 54 üncü maddesi uyarınca; bankalarca bir gerçek ya da tüzel kişiye veya bir risk grubuna kullanılabilecek kredilerin toplamı özkaynakların yüzde yirmibeşini aşamaz. Bu oran, 49 uncu maddenin ikinci fıkrasında tanımlanan risk grubu bakımından yüzde yirmi olarak uygulanır.</p>

## BANKALARIN İLGİLİ MEVZUAT GEREĞİ UYMAKLA YÜKÜMLÜ OLDUKLARI ORAN VE SINIRLAMALAR

	<p>Kurul, bu oranı yüzde yirmibeşe kadar yükseltmeye veya kanunî haddine kadar indirmeye yetkilidir. Bir adi ortaklığa verilen krediler, sorumlulukları oranında ortaklara kullanılmış sayılır.</p> <p>Bankalarca hâkim ortak veya nitelikli pay sahibi olup olmadıklarına bakılmaksızın bankaların sermayesinin yüzde bir ve daha fazla payına sahip olup pay defterine kayıtlı olan tüm ortaklarına ve bunlarla risk grubu oluşturan kişilere kullanılacak kredilerin toplamı özkaynaklarının yüzde ellisini aşamaz.</p> <p>Bir gerçek ya da tüzel kişiye veya bir risk grubuna özkaynakların yüzde onu veya daha fazlası oranında kullanılan krediler büyük kredi sayılır ve bunların toplamı özkaynakların sekiz katını aşamaz.</p>
<b>5411 sayılı Kanun Ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar</b>	<p>5411 sayılı Kanununun 56 ncı maddesi uyarınca bankaların; kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlar dışındaki bir ortaklıktaki payı kendi özkaynaklarının yüzde onbeşini, bu ortaklıklardaki paylarının toplam tutarı ise kendi özkaynaklarının yüzde altmışını aşamamaktadır.</p>
<b>5411 sayılı Kanun Gayrimenkul ve emtia üzerine işlemler</b>	<p>5411 sayılı Kanununun 57 nci maddesi uyarınca bankaların gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamı özkaynaklarının yüzde ellisini aşamaz. Bu hesaplamada, değerlendirme veya enflasyon düzeltilmesine bağlı olarak oluşan ve gayrimenkul hesabına eklenen değer artışları yüzde elli oranında dikkate alınır.</p>
<b>5411 sayılı Kanun Bağış sınırları</b>	<p>5411 sayılı Kanununun 59 uncu maddesi uyarınca bankalar ve konsolide denetime tâbi kuruluşlarca bir malî yılda yapılabilecek bağış miktarı, banka özkaynaklarının binde dördünü aşamaz. Ancak, yapılan bağış ve yardımların en az yarısının, kurumlar vergisi matrahının tespitinde gider veya indirim olarak dikkate alınabilecek bağış ve yardımlardan oluşması zorunludur. Bu hükmün uygulanmasına ilişkin usûl ve esaslar Kurulca belirlenir.</p>



## BANKALARIN İLGİLİ MEVZUAT GEREĞİ UYMAKLA YÜKÜMLÜ OLDUKLARI ORAN VE SINIRLAMALAR

<b>Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik</b>	Söz konusu Yönetmeliğin 26 ncı maddesinin yedinci fıkrası uyarınca kredi kartlarında taksit yasakları ve sınırları Kurulca belirlenmektedir. Kurumumuzun internet sitesinde de yayımlanan 11/1/2019 tarihli ve 8198 sayılı Kurul Kararı ile kredi kartlarıyla gerçekleştirilecek mal ve hizmet alımlarındaki taksit sınırları ve yasakları belirlenmiş olup, 25/2/2019 tarihli ve 8261 sayılı Kurul Kararı ile bazı taksit sınırlarında değişiklik yapılmıştır.
---	---