

KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ BANKACILIK YASASI
(R.G. 13 12.02.2018, R.G. 284 08.12.2022 değiştirilmiş ve birleştirilmiş şekli ile)
62/2017 Sayılı Yasa, Madde 45, 48 ve 49 Altında Tebliğ

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 45'inci, 48'inci ve 49'uncu maddelerinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak aşağıdaki Tebliği yapar:

Kısa İsim 1. Bu Tebliğ, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Tebliğ" olarak isimlendirilir.

BİRİNCİ KISIM
Genel Kurallar

- Tefsir 2. Bu Tebliğde metin başka türlü gerektirmedikçe;
- "Azınlık Hakları", konsolide bazda banka çekirdek sermaye hesaplamalarına dahil edilmeyen diğer gerçek ve tüzel kişilere ait olan bankanın bağlı ortaklığının çekirdek sermaye tutarını anlatır.
- "Banka", Yasa altında izin alarak faaliyet gösteren Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde Kurulu mevduat bankaları, katılım bankaları, kalkınma ve yatırım bankaları ile yurt dışında kurulu olup, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde şube açmak suretiyle faaliyet gösteren şube bankalarını anlatır.
- "Fon", Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonunu anlatır.
- "Merkez Bankası", Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasını anlatır.
- "Üçüncü Kişiler", bankanın konsolide çekirdek sermaye hesaplamasına dahil edilen, bankanın bağlı ortaklığındaki kendi payı dışındaki pay sahiplerini anlatır.
- 62/2017 "Yasa", Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasasını anlatır.
- Amaç 3. Bu Tebliğin amacı, bankaların uyması zorunlu olan sınırlamalarda ve standart oranların hesaplanmasında dikkate alınacak özkaynak ve konsolide özkaynak tutarlarının hesaplanmasına ve özkaynak yeterliliği ile ilgili diğer yükümlülüklerinin sağlanmasına ilişkin esas ve usulleri düzenlemektir.
- Kapsam 4. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyet gösteren bankalar, bu Tebliğ kuralları kapsamındadır.

İKİNCİ KISIM

Özkaynak

- Özkaynak 5. Özkaynak, ana sermaye ve katkı sermaye toplamı üzerinden bu Tebliğin 10'uncu maddesinde belirtilen indirimlerin yapılması suretiyle hesaplanır.
- Ana Sermaye 6. Ana Sermaye, çekirdek sermaye ve ilave ana sermayeden oluşur.
- Çekirdek Sermaye 7. (1) Çekirdek sermaye, aşağıda sayılan kalemlerin toplamı üzerinden yine aynı maddede yer alan indirimlerin yapılması suretiyle bulunur:
- (A) Nakden ve her türlü muvazaadan ari olarak ödenmiş sermaye.
- (B) Kanuni yedek akçeler (muhtemel zararlar karşılığı).
- (C) İhtiyari ve fevkalade yedek akçeler.
- (Ç) Dönem net kârı.
- (D) Geçmiş yıllar kârı.
- (2) Çekirdek sermaye indirim kalemleri aşağıdaki kalemlerden oluşur:
- (A) Özel maliyet bedelleri.
- (B) Peşin ödenmiş giderler.
- (C) Şerefiye.
- (Ç) Peşin ödenmiş vergi tutarı.
- (D) Dönem zararı.
- (E) Geçmiş yıllar zararları.
- (3) (A) Yasanın 45'inci maddesinin (4)'üncü fıkrası çerçevesinde banka tarafından sağlanan finansman veya garanti karşılığında edinilen sermaye ile,
- (B) Pay sahiplerine kâr dağıtımını zorunlu kılan imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile,
- (C) Merkez Bankasının onay vermediği bankaya ilave nakit girişi sağlamayan, sermayenin mevzuata aykırı olarak artırıldığı tespit edilen kısmı,
- (Ç) Bankanın kendi çekirdek sermayesine, yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar,
- (1)'inci fıkranın (A) bendi kapsamında dikkate alınmaz.

- (4) Bu maddenin (1)'inci fıkrasının (D) bendindeki tutarın belirlenmesinde, Merkez Bankası tarafından izin verildiği durumlarda izin verilen tutar, aksi durumda banka tarafından genel kurulda dağıtımına karar verileceği öngörülen veya genel kurulda dağıtımına karar verilen temettü tutarı dikkate alınmaz.
- (5) Bağımsız denetimden geçirilmiş, genel kurulca onaylanmış ve Merkez Bankasındaki hesaplarla da uygunluğu sağlanmış bankalar, ihtiyari yedek akçeleri ile geçmiş yıllar kârlarını ödenmiş sermayeye aktarabilirler.

İlave Ana
Sermaye

R.G.284
8.12.2022
EK III
A.E. 984

8. (1) İlave ana sermaye, aşağıda sayılan kalemlerin toplamı üzerinden yine bu maddede yer alan indirimlerin yapılması suretiyle bulunur:
- (A) Dağıtılmayan kar paylarının ileriki dönemlerde dağıtılmasını zorunlu kılanlar hariç olmak üzere, çekirdek sermayeye dâhil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı.
- (B) Bankanın, bu maddenin (2)'nci fıkrasındaki şartları taşıdıklarını teyit eden yazılı beyanı ile birlikte yapacağı başvuru üzerine Merkez Bankası tarafından uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri ile ihraç edilme usulü hariç aynı koşulları sağlayan krediler.
- (C) Bu maddenin (2)'nci fıkrasının ihraç edilmiş ve kayda alınmış olma şartları hariç (A) bendi ile (B), (C), (Ç), (D), (E), (H), (I) ve (J) bendlerindeki şartları taşıdığı Bankaca beyan edilen; imzalanmasını takip eden beş iş günü içerisinde Merkez Bankasına kaynak denetimi için gönderilen, Merkez Bankasınca talep edildiği anda değer azaltımına konu edilebilen veya hisse senedine dönüştürülebilen, faiz veya temettü ödemesi içermeyen sözleşme kapsamında hissedarlardan alınan krediler.
- (2) İlave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarının aşağıdaki şartları taşıması gerekmektedir:
- (A) Banka tarafından ihraç edilmiş, kayda alınmış ve bedeli nakit olarak tamamen tahsil edilmiş olmalıdır.
- (B) Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilen borçlanma araçlarından sonra tahsil etme yetkisi vermelidir.
- (C) Bu fıkranın (B) bendindeki şartın ihlalini doğuracak nitelikte hiç bir türev işlem ve sözleşmeyle ilişkilendirilmemiş ya da herhangi bir şekil ve surette doğrudan ya da dolaylı olarak teminata bağlanmamış olmalıdır.
- (Ç) Vadesi olmamalı ve temettü veya faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek herhangi bir unsur içermemelidir.

- (D) Geri ödeme opsiyonunun bulunması halinde, bu opsiyon Merkez Bankasından onay alınmak kaydıyla en erken ihraçtan beş yıl sonra kullanılabilir. Merkez Bankası tarafından verilecek onaylarda;
- (a) Bankanın opsiyonu kullanacağına dair bir piyasa beklentisi yaratmaması.
 - (b) Borçlanma aracının aynı veya daha kaliteli bir borçlanma aracı ile değiştirilmesi ve bu değişimin bankanın faaliyetlerini sürdürmesinde kısıtlayıcı bir etkisinin olmaması.
 - (c) Bankanın özkaynaklarının opsiyon kullanıldıktan sonra, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ" ve "Sermaye Koruma Tamponu, Döngüsel Sermaye Tamponu ve Kâr Dağıtımına İlişkin Tebliğ" çerçevesinde hesaplanan sermaye yükümlülüğü veya Merkez Bankası tarafından daha yüksek bir sermaye yükümlülüğü belirlenmiş ise bunun üzerinde olması.

koşulları aranır. Merkez Bankasının onayının alınması ve yukarıdaki diğer şartların karşılanması kaydıyla beş yıllık süre beklenmeksizin geri ödeme opsiyonu kullanılabilir.

- (E) Anaparanın geri ödenmesi Merkez Bankasının onayına bağlı olmalıdır. Merkez Bankası tarafından verilecek onaylarda bu fıkranın (D) bendinde belirtilen koşullar ile birlikte, geri ödemede bankanın yasal oransal sınırlara uyumu gözetilir.
- (F) Bankanın faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetkisi olmalı ve bu yetkiyi kullanması halinde, sözleşmede belirlenmiş olan tutar ile ödememe durumu da dâhil olmak üzere yaptığı ödeme tutarı arasındaki farkı sonraki dönemlerde de ödeme zorunluluğu olmamalıdır. Ödemelerin iptali temerrüde düşme olarak değerlendirilmemeli, bankanın iptal edilen ödemeler üzerinde serbest kullanım hakkı olmalı ve iptalin pay sahiplerine yapılacak ödemeler hariç olmak üzere bankayı kısıtlayıcı herhangi bir etkisi bulunmamalıdır.
- (G) Temettü veya faiz ödemeleri temettü dağıtımının yapılabileceği kalemlerden karşılanmalıdır.
- (Ğ) Temettü veya faiz ödemeleri bankanın kredi değerliliği ile ilişkilendirilmemelidir.

- (H) Banka veya bankanın kontrol ettiği veya önemli etkinliğe sahip olduğu ortaklıklar tarafından satın alınmamalı, bunlara temlik edilmemeli ve satın alımı banka tarafından doğrudan ya da dolaylı olarak finanse edilmemelidir.
- (I) Yeni bir özkaynak kaleminin ihracını zorlaştırıcı özellikler taşımamalıdır.
- (i) Bankanın çekirdek sermaye yeterliliği oranının veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde, banka bu borçlanma araçlarının değerini azaltma veya hisse senedine dönüştürme yetkisine sahip olmalıdır. Bu durumun gerçekleşmesi halinde banka derhal Merkez Bankasını bilgilendirir. Bankanın çekirdek sermaye yeterliliği oranını veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranını en az yüzde 5,125 düzeyine ulaşmasını sağlayacak kadar bir tutar, değeri azaltımı veya hisse senedine dönüştürme işlemine konu edilmelidir. Değer azaltımının sonucunda;
- (a) Bankanın tasfiyesi halinde, borçlanma aracını elinde bulunduranların alacak tutarı azaltılabilmeli.
- (b) Geri ödeme opsiyonunun kullanılması halinde ödenecek tutarı azaltılabilmeli.
- (c) Temettü veya faiz ödemeleri kısmen ya da tamamen iptal edilebilmelidir.
- (J) Bankanın maruz kaldığı zararlar nedeniyle Yasanın 63 ve/veya 64'üncü maddelerinin uygulanması çerçevesinde, faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Merkez Bankasının bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben kayıtlardan silinebilmeli veya hisse senedine dönüştürülebilmelidir.
- (K) Doğrudan bankanın kendisi veya konsolidasyon kapsamındaki bir kuruluş tarafından ihraç edilmemesi halinde, ihraçtan elde edilen tutarlar herhangi bir sınırlamaya tabi olmaksızın bu fıkrada sayılan şartları taşıyacak şekilde bankaya veya konsolidasyon kapsamındaki kuruluşa aktarılır.

R.G.284
8.12.2022
EK III
A.E. 984

- (3) Bankanın bu maddenin (2)'nci fıkrasının (A) bendinde yer alan ihraç edilmiş ve kayda alınmış olma şartları hariç olmak üzere, diğer tüm şartları taşıdıklarını teyit eden yazılı beyanı ile birlikte yapacağı başvuru üzerine Merkez Bankası tarafından uygun görülen krediler de ilave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilebilir.

R.G.284
8.12.2022
EK III
A.E. 984

- (4) Bu maddenin (1)'inci ve (3)'üncü fıkraları kapsamında Merkez Bankasına yapılacak başvurularda, kredi sözleşmesinin aslı veya noter onaylı örneği veya borçlanma aracının kayda alınma yazısı ve metni ibraz edilir. Kredi sözleşmesinin henüz imzalanmamış olması halinde sözleşme taslağı Merkez Bankasına ibraz edilir.
- (5) Bu maddenin (4)'üncü fıkrası uyarınca kredi sözleşme taslağının verildiği hallerde, sözleşme taslağı hükümleriyle, imzalanan sözleşme hükümleri arasında farklılık bulunması veya ibraz edilen borçlanma aracı metninde değişiklik yapılması halinde, söz konusu farklılıkların veya değişikliklerin kullanılan kredinin veya borçlanma aracının ilave ana sermaye unsuru olma niteliğini ortadan kaldırmadığına ilişkin bankanın yazılı beyanının, sözleşmenin imzalandığı veya borçlanma aracının ihraç edildiği tarihi izleyen beş iş günü içinde Merkez Bankasına ibraz edilmesi zorunludur. Merkez Bankası tarafından aksi görüş belirtilmedikçe alınan sermaye benzeri kredi veya borçlanma aracı ilave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilir.
- (6) Uygulanacak faiz oranlarının kredi sözleşmesinde veya borçlanma aracının izahnamesinde açık bir şekilde belirlenmemesi ya da faiz oranının benzer kredilere veya borçlanma araçlarına göre aşırı ölçüde yüksek olması halinde, sermaye benzeri kredinin veya borçlanma aracının ilave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilmesine Merkez Bankası tarafından izin verilmeyebilir.
- (7) Merkez Bankasının, kredinin kaynağının izin başvurusunda belirtilen kaynak olduğunu tespit etmesini müteakiben gerekli izni vermesiyle uygun görülen borçlanma araçları ile krediler, banka kayıtlarına intikal tarihi itibarıyla ilave ana sermaye hesaplamalarına dâhil edilir ve Yasanın 63 ve/veya 64'üncü maddelerinin uygulanmasında bankanın yükümlülükleri arasında dikkate alınmaz.
- (8) Merkez Bankası bu maddenin (2)'nci fıkrasında belirtilen şartlara ek olarak her sermaye benzeri kredi veya borçlanma aracı için ilave şartlar getirebilir.
- (9) Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar ile sermaye benzeri kredi veya borçlanma araçlarını finanse eden kişilere bankanın kullandığı krediler/kaynaklar ilave ana sermayeden indirim kalemidir.
- (10) Fon'un Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonu Yasası çerçevesinde bankalara kullandığı sermaye benzeri krediler, bu madde kurallarına bakılmaksızın ilave ana sermaye olarak değerlendirilir.

R.G.284
8.12.2022
EK III
A.E. 984

9. (1) Katkı sermaye, aşağıda sayılan kalemlerin toplamı üzerinden 10'uncu maddede belirtilen indirimlerin yapılması suretiyle bulunur:
- (A) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca kredi riskine esas tutarın belirlenmesinde standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için hesaplanan genel karşılıklar ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar.
- (B) Banka yönetim kurulunun bu maddenin (2)'nci fıkrasındaki şartları taşıdıklarını teyit eden yazılı beyanı ile birlikte yapacağı başvuru üzerine Merkez Bankası tarafından uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri. İhraç edilme usulü hariç aynı koşulları sağlayan sermaye benzeri kredilerde bu kapsamda değerlendirilir.
- (C) İştirakler ve bağlı ortaklıklar ile sermayelerine katılan diğer ortaklıkların sabit kıymet yeniden değerlendirme karşılığı ile menkul değerler değer artış fonu.
- (2) Katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarının aşağıdaki şartları taşıması gerekmektedir.
- (A) Banka tarafından ihraç edilmiş, kayda alınmış ve bedeli nakit olarak tamamen tahsil edilmiş olmalıdır.
- (B) Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermelidir.
- (C) Bu fıkranın (B) bendindeki şartın ihlalini doğuracak nitelikte bir türev işlem ve sözleşmeyle ilişkilendirilmemiş ya da herhangi bir şekil ve surette doğrudan ya da dolaylı olarak teminata bağlanmamış olmalıdır.
- (Ç) Başlangıç vadesi en az beş yıl olmalı, temettü veya faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek herhangi bir unsur içermemelidir.
- (D) Erken itfa opsiyonunun bulunması halinde, bu opsiyon Merkez Bankasından onay alınmak kaydıyla en erken ihraçtan beş yıl sonra kullanılabilir. Merkez Bankası tarafından verilecek onaylarda;
- (a) Bankanın opsiyonu kullanacağına dair bir piyasa beklentisi yaratmaması,
- (b) Borçlanma aracının aynı veya daha kaliteli bir borçlanma aracı ile değiştirilmesi ve bu değişimin bankanın faaliyetlerini sürdürmesinde kısıtlayıcı bir etkisinin olmaması veya

(c) Bankanın özkaynaklarının opsiyon kullanıldıktan sonra, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ" ve "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponu ve Kâr Dağıtımına İlişkin Tebliğ" çerçevesinde hesaplanan sermaye yükümlülüğü veya Merkez Bankası tarafından daha yüksek bir sermaye yükümlülüğü belirlenmiş ise bunun üzerinde olması,

koşulları aranır. Merkez Bankası onayının alınması ve yukarıdaki diğer şartların karşılanması kaydıyla beş (5) yıllık süre beklenmeksizin erken itfa opsiyonu kullanılabilir.

- (E) İflas ve tasfiye süreci hariç olmak üzere yatırımcının itfa planının hızlandırılmasını talep etme hakkı olmamalıdır.
- (F) Temettü veya faiz ödemeleri bankanın kredi değerliliği ile ilişkilendirilmemelidir.
- (G) Banka veya bankanın kontrol ettiği veya önemli etkinliğe sahip olduğu ortaklıklar tarafından satın alınmamalı, bunlara temlik edilmemeli ve satın alımı banka tarafından doğrudan ya da dolaylı olarak finanse edilmemelidir.
- (Ğ) Bankanın maruz kaldığı zararlar nedeniyle Yasanın 63 ve/veya 64'üncü maddeleri çerçevesinde faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Merkez Bankasının bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben kayıtlardan silinebilmeli veya hisse senedine dönüştürülebilmelidir. Hisse senedine dönüştürülmesine karar verilen katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarının sermayenin yüzde onu (% 10) veya üzeri olması durumunda, pay edinen kişilerin temettü hariç ortaklık haklarını kullanabilmeleri için, kurucularda aranan nitelikleri taşımaları ve Merkez Bankasından onay almaları şarttır. Onay alamayanların temettü hariç diğer ortaklık hakları Fon tarafından kullanılır.
- (H) Doğrudan bankanın kendisi veya konsolidasyon kapsamındaki bir kuruluş tarafından ihraç edilmemesi halinde, ihraçtan elde edilen tutarlar herhangi bir sınırlamaya tabi olmaksızın bu maddede sayılan şartları taşıyacak şekilde bankaya veya konsolidasyon kapsamındaki kuruluşa aktarılır.
- (I) Anaparanın vadesinden önce geri ödenmesi Merkez Bankasının onayına bağlı olmalıdır. Merkez Bankası tarafından verilecek onaylarda bu fıkranın (D) bendinde belirtilen koşullar aranır.
- (i) Tek seferde kullanılmalıdır.

- (J) Katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarını kullandıran kişi ya da kişilere banka tarafından doğrudan ya da dolaylı olarak nakdi ve/veya gayrinakdi kredi kullandırılması halinde, kullandırılan kredi tutarı katkı sermayenin hesaplanmasında sermaye benzeri kredi toplamından indirilir.
- (K) Katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarının, ana sermayenin yüzde ellisinden (% 50) fazla olması halinde, bu oranı aşan kısım katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilmez.
- (3) Banka yönetim kurulunun (2)'nci fıkranın (A) bendinde yer alan ihraç edilmiş ve kayda alınmış olma şartları hariç olmak üzere, fıkradaki diğer tüm şartları taşıdıklarını teyit eden yazılı beyanı ile birlikte yapacağı başvuru üzerine Merkez Bankası tarafından uygun görülen sermaye benzeri krediler de katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçları olarak dikkate alınır.
- (4) Bu maddenin (1)'inci ve (3)'üncü fıkraları kapsamında Merkez Bankasına yapılacak başvurularda, kredi sözleşmesinin aslı veya onaylı örneği veya borçlanma aracının kayda alınma yazısı ve metni ibraz edilir. Kredi sözleşmesinin henüz imzalanmamış olması halinde sözleşme taslağı Merkez Bankasına ibraz edilir.
- (5) Bu maddenin (4)'üncü fıkrası uyarınca, kredi sözleşme taslağının verildiği hallerde, sözleşme taslağı hükümleriyle, imzalanan sözleşme hükümleri arasında farklılık bulunması veya ibraz edilen borçlanma aracı metninde değişiklik yapılması halinde, söz konusu farklılıkların veya değişikliklerin kullanılan kredinin veya borçlanma aracının katkı sermaye unsuru olma niteliğini ortadan kaldırmadığına ilişkin banka yönetim kurulunun yazılı beyanının, sözleşmenin imzalandığı veya borçlanma aracının ihraç edildiği tarihi izleyen beş iş günü içinde Merkez Bankasına ibraz edilmesi zorunludur. Merkez Bankası tarafından aksi görüş belirtilmedikçe alınan kredi veya borçlanma aracı katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilir.
- (6) Uygulanacak faiz oranlarının kredi sözleşmesinde veya borçlanma aracının izahnamesinde açık bir şekilde belirlenmemesi ya da faiz oranının benzer kredilere veya borçlanma araçlarına göre aşırı ölçüde yüksek olması halinde, kredinin veya borçlanma aracının katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilmesine Merkez Bankası tarafından izin verilmeyebilir.
- (7) Merkez Bankası tarafından uygun görülen borçlanma araçları ile sermaye benzeri krediler, banka kayıtlarına intikal tarihi itibarıyla katkı sermaye hesaplamalarına dâhil edilir.

- (8) Merkez Bankası, bu maddenin (2)'nci fıkrasında belirtilen şartlara ek olarak her bir sermaye benzeri kredi veya borçlanma aracı için ilave şartlar getirebilir.
- (9) Katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilen borçlanma araçları ile sermaye benzeri krediden kalan vadesi beş (5) yıldan az olanlar, her bir yıl için yüzde yirmi (% 20) oranında azaltılarak katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilir. Vadesine bir yıldan az süre kalan sermaye benzeri krediler katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınmaz.
- (10) Genel karşılıkların ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca kredi riskine esas tutarın belirlenmesinde standart yaklaşımın kullanıldığı alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının on binde yüz yirmi beşini (% 1,25) aşan kısmı sermaye hesabına dâhil edilmez.
- (11) Katılım bankaları açısından genel karşılıkların katkı sermayeye dâhil edilmesinde, gider hesaplarına yansıtılan genel karşılık tutarları dikkate alınır.

Katkı
Sermayeye
Uygulanacak
İndirim Esasları

10. (1) Aşağıda belirtilen kalemler katkı sermaye hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınır:
 - (A) Mali iştirakler, bağlı ortaklıklar ile sermayesine katılan diğer mali ortaklıklara (bankalar, sigorta şirketleri, finansal kiralama kurumları, risk sermayesi kuruluşları, yatırım danışmanlığı kuruluşları, kredi kartı çıkaran kuruluşlar, yatırım ortaklıkları, genel finans ortaklıkları, yetkili müesseseler gibi diğer kuruluşlara olan sermaye katılımları dâhil diğer mali kuruluşlar) ilişkin tutarlar.
 - (B) İlk tesis giderleri.
 - (C) Aktifleştirilmiş giderler.
 - (Ç) İştiraklerin, bağlı ortaklıkların, sermayesine katılan diğer ortaklıkların ve sabit kıymetlerin rayiç değeri bilânçoda kayıtlı değerinin altında ise aradaki fark.
 - (D) Yasanın 41'inci maddesine ve buna istinaden çıkarılan Tebliğin belirlediği sınırlarının fevkindeki limit aşımaları.
 - (E) Yasanın 25'inci maddesine ve buna istinaden çıkarılan Tebliğin belirlediği sınırlarının ihlali halinde ihlal edilen tutar.
 - (F) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca takas riski maddesi gereği sözleşmenin gerektirdiği ikinci ödeme veya teslimin beşinci iş gününden itibaren işlemin sona ermesine kadar olan değer.

- (G) Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar.
- (Ğ) Ertelenmiş vergi varlıkları.
- (H) Merkez Bankası tarafından belirlenecek diğer kalemler.
- (I) Yurt dışında kurulu olanlar da dâhil olmak üzere bankalara ve diğer kuruluşlara verilen sermaye benzeri krediler veya edinilen bu nitelikteki borçlanma araçları.

ÜÇÜNCÜ KISIM

Özkaynak ve Konsolide Özkaynak Hesaplanması

BİRİNCİ BÖLÜM

Özkaynak Hesaplanması

- Özkaynak Hesaplanması
11. Özkaynak, çekirdek sermaye, ilave ana sermaye ve katkı sermayenin indirim kalemleri dikkate alınarak hesaplanması ardından toplanması suretiyle hesaplanır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Özkaynak Hesaplanması

- Konsolide Özkaynak Hesaplanması
12. (1) Konsolide özkaynak, Yasa uyarınca yürürlüğe konulan düzenlemelere göre, ana ortaklık niteliğinde olan bankaların konsolide finansal tabloları üzerinden ikinci kısımda yer alan esaslar çerçevesinde hesapladıkları özkaynaklarına, bu bölümde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hesaplanan azınlık payları ile üçüncü kişilerin paylarının eklenmesi suretiyle bulunur. Konsolide özkaynak hesaplamasında sigorta şirketlerinin teknik karşılıkları dikkate alınmaz.
- (2) Bağlı ortaklıktaki azınlık payları, ana ortaklık banka veya bağlı ortaklık tarafından özel amaçlı bir şirket veya başka bir araç ya da sözleşme aracılığıyla doğrudan veya dolaylı olarak fonlanmış olmaları halinde, ana ortaklık bankanın konsolide özkaynak hesabında dikkate alınmaz.
- (3) Bankaların yurt dışında kurulu bağlı ortaklıklarında yer alan azınlık payları ile üçüncü kişilere ait paylar, ilgisine göre çekirdek sermaye, ilave ana sermaye ve katkı sermaye maddelerinde belirtilen koşulları taşımaları halinde bu Tebliğin 14, 15 ve 16'ncı maddelerinde belirtilen esaslar çerçevesinde konsolide sermaye hesaplamasında dikkate alınırlar.

- (4) Yasa uyarınca yürürlüğe konulan düzenlemelere göre ana ortaklık niteliğinde olan bankalar, konsolide edilen sigorta şirketlerindeki yatırımlarını indirerek konsolide edilmeyen bir finansal kuruluşa yapılan yatırımlar gibi değerlendirmek suretiyle de konsolide özkaynaklarını hesaplarlar.
- (5) Bu maddenin (1)'inci ve (4)'üncü fıkra hükümlerine göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarlarından düşük olan tutar bu Tebliğ uyarınca hesaplanacak konsolide özkaynak tutarı olarak dikkate alınır.

Yurt Dışında
Kurulu
Ortaklıklarca
İhraç Edilen
Borçlanma
Araçları/Sermaye
Benzeri Krediler

13. (1) Bankaların yurt dışında kurulu bulunan ve konsolide edilen bağlı ortaklıkları tarafından ihraç edilen borçlanma araçları veya alınan sermaye benzeri kredileri, ilave ana sermaye ve katkı sermaye maddelerde belirtilen şartları taşımaları kaydıyla konsolide özkaynak hesabında dikkate alınabilir.
- (2) Banka yönetim kurulunun bu borçlanma araçları ile kredilerin ilgili maddelerdeki şartları taşıdıklarını teyit eden yazılı beyanda bulunulması ve bunlara ilişkin yasal belgelerin muadil denetleme ve düzenleme yapısına sahip kurum tarafından onaylanmış örnekleri ile bunların yeminli tercümanlarca Türkçe'ye tercüme edilmiş metinlerinin yapılacak denetimlerde ibraz edilmek üzere bankaca saklanması gereklidir.

Azınlıkların
Çekirdek
Sermayedeki
Payları

14. (1) Bankanın konsolide edilen bağlı ortaklıklarının çekirdek sermayelerinde azınlıkların sahip oldukları paylar, bağlı ortaklığın çekirdek sermaye kalemlerinin bu Tebliğin 7'nci maddesi kapsamındaki unsurlar ile aynı nitelikleri haiz olması ve söz konusu ortaklığın bankalar ile aynı düzenlemelere ve denetime tabi olması durumunda bankanın konsolide çekirdek sermaye hesabında izleyen fıkralarda belirtildiği şekilde dikkate alınır.
- (2) Konsolide çekirdek sermaye hesabında dikkate alınacak tutar, bağlı ortaklığın çekirdek sermayesinde azınlıkların sahip olduğu paylardan, bağlı ortaklığın çekirdek sermayesinin asgari olarak bulundurulması gereken tutarı aşan kısmının azınlıkların sahip olduğu paylara tekabül eden kısmı indirilerek bulunur.
- (3) Bağlı ortaklığın çekirdek sermayesinin asgari olarak bulundurulması gereken tutarı aşan kısmı; bağlı ortaklığın çekirdek sermayesinden, bağlı ortaklığın asgari çekirdek sermaye tutarına sermaye koruma tamponunun eklenmesi suretiyle bulunan tutar ve bankanın asgari konsolide çekirdek sermaye tutarına konsolide sermaye koruma tamponunun eklenmesi ile bulunan tutarın bağlı ortaklığa ait olan kısmından düşük olanın indirilmesi suretiyle hesaplanır.

- (4) Azınlıkların bağılı ortaklığın çekirdek sermayesinin asgari olarak bulundurulması gereken tutarı aşan kısmındaki payı, çekirdek sermayenin asgari olarak bulundurulması gereken tutarı aşan kısmının azınlıkların çekirdek sermayede sahip oldukları payların oranı ile çarpılması suretiyle bulunur.

Üçüncü Kişilerin
Ana
Sermayedeki
Payları

15. (1) Bankanın konsolide edilen bağılı ortaklıklarının bu Tebliğin 14'üncü maddesinde belirtilenler de dahil olmak üzere, ana sermayelerinde üçüncü kişilerin sahip oldukları paylar, bağılı ortaklığın çekirdek sermaye kalemlerinin bu Tebliğin 7'nci maddesi kapsamındaki unsurlar ile aynı nitelikleri haiz olması veya 8'nci maddesinde belirtilen şartları taşımaları halinde konsolide ana sermaye hesabında izleyen fıkralarda belirtildiği şekilde dikkate alınır.
- (2) Konsolide ana sermaye hesaplamasında dikkate alınacak tutar, bağılı ortaklığın ana sermayesinin üçüncü kişilere ait olan kısmından, bağılı ortaklığın ana sermayesinin asgari olarak bulundurulması gereken tutarı aşan kısmının üçüncü kişilerin paylarına tekabül eden kısmı indirilerek bulunur.
- (3) Bağılı ortaklığın ana sermayesinin asgari olarak bulundurulması gereken tutarı aşan kısmı; bağılı ortaklığın ana sermayesinden, bağılı ortaklığın asgari ana sermaye tutarına sermaye koruma tamponunun eklenmesi suretiyle bulunan tutar ve bankanın asgari konsolide ana sermaye tutarına konsolide sermaye koruma tamponunun eklenmesi ile bulunan tutarın bağılı ortaklığa ait olan kısmından düşük olanın indirilmesi suretiyle hesaplanır.
- (4) Üçüncü kişilerin bağılı ortaklığın ana sermayesinin asgari olarak bulundurulması gereken tutarı aşan kısmındaki payı, ana sermayenin asgari olarak bulundurulması gereken tutarı aşan kısmının üçüncü kişilerin ana sermayede sahip oldukları payların oranı ile çarpılması suretiyle bulunur.
- (5) Bu madde uyarınca hesaplanan ana sermaye tutarının ilave ana sermaye hesabında dikkate alınan kısmı, bu Tebliğin 14'üncü maddesi kapsamında hesaplanan çekirdek sermaye tutarını içermez.

Üçüncü Kişilerin
Özkaynaktaki
Payları

16. (1) Bankanın konsolide edilen bağılı ortaklıklarının bu Tebliğin 14 ve 15'inci maddelerinde belirtilenler dahil olmak üzere özkaynaklarında üçüncü kişilerin sahip oldukları paylar, bağılı ortaklığın çekirdek sermaye kalemlerinin bu Tebliğin 7'nci maddesi kapsamındaki unsurlar ile aynı nitelikleri haiz olması durumunda veya ilgisine göre ilave ana sermaye veya katkı sermaye maddelerinde belirtilen şartları taşımaları halinde konsolide özkaynak hesabında izleyen fıkralarda belirtildiği şekilde dikkate alınır.

- (2) Konsolide özkaynak hesaplamasında dikkate alınacak tutar, bağlı ortaklığın özkaynağının üçüncü kişilere ait olan kısmından, bağlı ortaklığın özkaynağının asgari olarak bulundurulması gereken tutarı aşan kısmının üçüncü kişilerin paylarına tekabül eden kısmı indirilerek bulunur.
- (3) Bağlı ortaklığın özkaynağının asgari olarak bulundurulması gereken tutarı aşan kısmı; bağlı ortaklığın özkaynağından, bağlı ortaklığın asgari özkaynak tutarına sermaye koruma tamponunun eklenmesi suretiyle bulunan tutar ve bankanın asgari konsolide özkaynak tutarına konsolide sermaye koruma tamponunun eklenmesi ile bulunan tutarın bağlı ortaklığa ait olan kısmından düşük olanın indirilmesi suretiyle hesaplanır.
- (4) Üçüncü kişilerin bağlı ortaklığın özkaynağının asgari olarak bulundurulması gereken tutarı aşan kısmındaki payı, özkaynağın asgari olarak bulundurulması gereken tutarı aşan kısmının üçüncü kişilerin özkaynakta sahip oldukları payların oranı ile çarpılması suretiyle bulunur.
- (5) Bu madde uyarınca hesaplanan özkaynak tutarının katkı sermaye hesabında dikkate alınan kısmı, bu Tebliğin 14'üncü maddesi kapsamında hesaplanan çekirdek sermaye tutarı ile 15'inci maddesi kapsamında hesaplanan ilave ana sermaye tutarını içermez.
- (6) Özel amaçlı kuruluşlar aracılığıyla ihraç edilen özkaynak kalemleri ilave ana sermaye veya katkı sermaye maddelerinde belirtilen şartları taşımaları ve bu kuruluşların varlıklarının, göz ardı edilebilecek nitelikteki kısmı hariç olmak üzere sadece bankanın ihraç ettiği özkaynak kalemlerinden oluşması kaydıyla konsolide ilave ana sermaye veya konsolide katkı sermaye hesabına dahil edilebilir. Bankanın konsolide edilen bağlı ortaklıkları tarafından özel amaçlı kuruluşlar aracılığıyla ihraç edilen özkaynak kalemleri; bağlı ortaklığın kendisi tarafından ihraç edilmiş gibi kabul edilerek, bu maddelerde belirtilen şartları taşımaları kaydıyla bu Tebliğin 15'inci maddesi ile bu maddedeki hükümler çerçevesinde konsolide ilave ana sermaye veya konsolide katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınır.

Bildirim
Dönemi,
Hesaplama ve
Farklılaştırma
Yetkisi

17. (1) Özkaynak ve konsolide özkaynak ay sonları itibarıyla hesaplanır. Hesaplama dönemini takiben, belirlenecek sürelerde Merkez Bankasına gönderilir.

- (2) Özkaynağın solo ve konsolide bazda hesaplanmasında kullanılan muhasebe verileri, Merkez Bankası tarafından hazırlanan Yasanın 53'üncü maddesi gereği uygulanan muhasebe standartları, tek düzen hesap planı ve izahnamesi ile bankaların hesap ve kayıt düzenlerine ilişkin diğer mevzuata ve Tekdüzen Raporlama Paketinde oluşturulacak formlara uygun olarak düzenlenir. Özkaynak, solo ve konsolide bazda, ilgili bildirim formunda belirtilen esaslara göre hesaplanır.
- (3) Merkez Bankası, bankaların mali bünyesini etkileyen diğer faktörleri de dikkate alarak, hesaplama ve gönderilme dönemlerinin farklılaştırılmasını kararlaştırabilir.

DÖRDÜNCÜ KISIM

Yasal Sınırlara Uyumsuzluk

- Yasal Asgari Sermaye ve Yasal Sınırlara Uyumsuzluk
18. (1) Bankaların özkaynakları ile konsolide özkaynaklarının, yasal sermaye yeterlilik oranlarının üstünde olmasına bakılmaksızın, yasal asgari sermayenin altına düşmemesi şarttır. Herhangi birinin asgari rakamın altına düşmesi halinde Yasanın 45'inci maddesi ve Yasanın onuncu kısmında belirtilen süreler ile gerekli tedbirlerin alınarak asgari oranlara uyum sağlanması zorunludur.
- (2) Asgari sermayenin sağlanamaması halinde, bankalar bu durumu en geç takip eden ilk iş gününde bildirmek zorundadır. Bu durumun nedenlerini, söz konusu durumun giderilmesine ilişkin alınması planlanan önlemler ile birlikte Merkez Bankasına gönderilme süresi içinde bildirilmesi şarttır.
- (3) Yapılacak incelemelerde, yasal sınır ve oranların tutturulmasına yönelik fiktif işlem yapıldığının tespit edilmesi halinde, bu işlemlere karşılık gelen tutarlar geriye yönelik olarak düzeltilmek suretiyle ilgili döneme ilişkin tüm hesaplamalar yenilenir ve raporlanır.
- Ceza Kuralları
19. Bu Tebliğ kuralları Tebliğin çıkarılmasına yetki veren Yasa kuralları ile birlikte okunur ve bu Tebliğ kurallarına aykırı hareket edenlere Yasanın ilgili ceza kuralları uygulanır.

BEŞİNCİ KISIM

Geçici Kurallar

- Geçici Madde Konsolide Yükümlülüklerle İlişkin İstisna
1. Bu Tebliğde yer alan konsolide bazda bildirim ve/veya yükümlülükler ile ilgili kuralların uygulanmasına Merkez Bankası tarafından çıkarılacak "Konsolide Denetime İlişkin Tebliğ" in yürürlüğe girmesiyle birlikte başlanır.

ALTINCI KISIM

Son Kurallar

- Yürürlükten
Kaldırma
39/2001
25.04.2016
RG. 52
20. 1 Temmuz 2018 tarihi itibariyle, Bankalar Yasasının 33'üncü maddesi altında yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliği Standart Oranı ile Kaldıraç Standart Oranının Ölçülmesine, Değerlendirilmesine ve Diğer Yükümlülüklerine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ", ilgili madde kuralları altında yapılan işlemlere hâle gelmeksizin, yürürlükten kaldırılır.
- Yürürlüğe Giriş
21. Bu Tebliğ, 1 Temmuz 2018 tarihinden başlayarak yürürlüğe girer.