

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

BANKALARCA KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR İLE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR HAKKINDA TEBLİĞDE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR TEBLİĞ

MADDE 1- 28/6/2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğin 13 üncü maddesi başlığı ile birlikte aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı

MADDE 13- (1) Likidite riskine ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler,

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler,

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi,

ç) Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi,

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi,

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama,

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi.

(2) 21/3/2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta kamuya açıklanır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle açıklanır.

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar				
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat				
3	İstikrarlı mevduat				
4	Düşük istikrarlı mevduat				
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar				
6	Operasyonel mevduat				
7	Operasyonel olmayan mevduat				
8	Diğer teminatsız borçlar				
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları				
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri				
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				

13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler				
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar				
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI				
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar				
18	Teminatsız alacaklar				
19	Diğer nakit girişleri				
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ				
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU				
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI				
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)				

* Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

Önceki Dönem		Toplam Ağırlıklanmamış Değer		Toplam Ağırlıklanmış Değer	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar				
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat				
3	İstikrarlı mevduat				
4	Düşük istikrarlı mevduat				
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar				
6	Operasyonel mevduat				
7	Operasyonel olmayan mevduat				
8	Diğer teminatsız borçlar				
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları				
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri				
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler				
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar				
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI				
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar				
18	Teminatsız alacaklar				
19	Diğer nakit girişleri				
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ				

Kuruluşlar. Sağl. Fonlar								
Para Piyasalarına Borç.								
İhraç Edilen MD								
Muhtelif Borçlar								
Diğer Yükümlülükler								
Toplam Yükümlülükler								
Likidite Açığı								
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar								
Türev Finansal Araçlardan Borçlar								
Gayrinakdi Krediler								
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler								
Toplam Yükümlülükler								
Likidite Açığı								
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar								
Türev Finansal Araçlardan Borçlar								
Gayrinakdi Krediler								

* Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

** Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar

*** Katılım bankaları için Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları

MADDE 2- Aynı Tebliğ 13/C maddesinden sonra aşağıdaki madde eklenmiştir.

“Kaldıraç oranı

MADDE 13/Ç- (1) 5/11/2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi,

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu,

		Önceki Dönem**	Cari Dönem**
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı*		
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark		

3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark		
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark		
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark		
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar		
7	Toplam risk tutarı		

*Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

**Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu,

	Bilanço içi varlıklar	Önceki Dönem*	Cari Dönem*
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)		
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)		
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)		
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti		
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı		
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)		
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)		
8	Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)		
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı		
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)		
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)		
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye		
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)		
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı		

* Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır."

MADDE 3- Aynı Tebliğin 25 inci maddesinin ikinci fıkrasının (b) bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“b) Mali bünyeye ilişkin olarak 7 nci maddenin ikinci fıkrasında yer alan ilgili dönemin konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler, özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler ile 9 uncu maddenin birinci fıkrasında yer alan piyasa riskine ilişkin açıklama ve (a) bendinde yer

alan tablo, 11 inci maddede yer alan kur riski, 12 nci maddede yer alan faiz oranı riskine, 12/A maddesinde yer alan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine, 12/B maddesinde yer alan bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine, 13 üncü maddede yer alan likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına, 13/A maddesinde yer alan menkul kıymetleştirme pozisyonlarına, 13/B maddesinde yer alan kredi riski azaltım tekniklerine, 13/C maddesinde yer alan risk yönetim hedef ve politikalarına ve 13/Ç maddesinde yer alan kaldıraç oranına ilişkin bilgiler,”

MADDE 4 – Bu Tebliğ 31/12/2015 tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 5 – Bu Tebliğ hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

Tebliğin Yayınlandığı Resmî Gazete'nin	
Tarihi	Sayısı
28/6/2012	28337
Tebliğde Değişiklik Yapan Tebliğin Yayınlandığı Resmî Gazetenin	
Tarihi	Sayısı
26/3/2014	28983