

Önem Planında Asgari Olarak Kullanılması Öngörülen Göstergeler

1) Özkaynak Göstergeleri
a) Çekirdek sermaye yeterliliği oranı
b) Sermaye yeterliliği standart oranı
c) Kaldıraç oranı
2) Likidite Göstergeleri
a) Likidite karşılama oranı (Toplam ve yabancı para)
b) Net istikrarlı fonlama oranı
c) Toptan fonlama maliyeti
3) Kârlılık Göstergeleri
a) Aktif kârlılığı veya özkaynak kârlılığı
b) Önemli faaliyet zararları
c) Net faiz marjı
4) Aktif Kalitesi Göstergeleri
a) Brüt donuk alacaklar/Toplam alacaklar (Takibe dönüşüm oranı)
b) Karşılık ayırma oranı (Donuk alacak karşılıkları/Toplam donuk alacaklar)
5) Piyasa Bazlı Göstergeler
a) Derecelendirme notundaki olumsuz gelişmeler
b) Risk primi
c) Hisse fiyatındaki değişimler
6) Makroekonomik Göstergeler
a) Gayri safi yurt içi hasıladaki değişimler
b) Ülke risk primi

Önem Planında Kullanılabilecek İlave Göstergeler

1) Özkaynak Göstergeleri
a) Yedek akçeler/ Toplam özkaynaklar
b) Önemli karşı tarafların mali durumu hakkındaki olumsuz bilgiler
2) Likidite Göstergeleri
a) Likidite ve fonlama kaynaklarında yoğunlaşma
b) Toplam fonlama maliyeti
c) Toptan fonlamanın ortalama vadesi
ç) Vade uyumsuzluğu
d) Teminata konu edilmemiş varlıklar
3) Karlılık Göstergeleri
a) Maliyet-gelir oranı (Faaliyet giderleri/ Faaliyet gelirleri)
4) Aktif Kalitesi Göstergeleri
a) Net donuk alacaklar/Özkaynak
b) Brüt donuk alacaklar artış oranı
c) Finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı artış oranı
ç) Önemli coğrafi bölgelerdeki veya sektörlerdeki yoğunlaşmalara göre donuk alacaklar
d) Yeniden yapılandırılan alacaklar/Toplam alacaklar
e) Yakın izlemedeki Alacaklar/Toplam alacaklar
5) Piyasa Bazlı Göstergeler
a) Piyasa değeri/Defter değeri
b) İtibar riski
6) Makroekonomik Göstergeler
a) Ülke derecelendirme notundaki olumsuz gelişmeler
b) İşsizlik oranı
c) Enflasyon oranı
ç) Önemli para birimlerindeki döviz kuru değişimleri