

## TEBLİĞ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

**BANKALARCA RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN KAMUYA YAPILACAK  
AÇIKLAMALAR HAKKINDA TEBLİĞDE DEĞİŞİKLİK  
YAPILMASINA DAİR TEBLİĞ**

**MADDE 1** – 23/10/2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğin 11 inci maddesi başlığı ile birlikte aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“Karşı taraf kredi riski**

**MADDE 11** – (1) Karşı taraf kredi riski bölümü, kredi değerlendirme ayarlamaları ve taraflardan birinin MKT olduğu işlemlerden kaynaklanan riskler dahil, alım satım ve bankacılık hesaplarında yer alan karşı taraf kredi riskine maruz olan tüm riskleri kapsar.

a) Tablo KKRA: KKR’ye ilişkin nitel açıklamalar

<b>Amaç:</b> KKR yönetiminin operasyonel limitler, garanti ve diğer KRA tekniklerinin kullanımı, bankanın kredi değerliliğinin düşmesinin etkileri gibi temel niteliklerini açıklamak.
<b>Kapsam:</b> Tablo tüm bankalar için zorunludur.
<b>İçerik:</b> Nitel bilgi
<b>Sıklık:</b> 1 yıl
<b>Format:</b> Esnek
Bankalar KKR’ye ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları hakkında aşağıdaki bilgileri açıklar.
(a) Taraflardan birinin MKT olduğu işlemler de dahil KKR için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu
(b) Garanti ve diğer risk azaltımları ile taraflardan birinin MKT olduğu işlemler de dahil KKR’nin belirlenmesine yönelik politikalar.
(c) Ters eğilim riskine ilişkin kurallar.
(ç) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı.

b) Şablon KKR1: KKR’nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

<b>Amaç:</b> KKR için sermaye yeterliliği hesaplamasında kullanılan yöntemler ile kullanılan parametrelerin ayrıntılılarını açıklamak.
<b>Kapsam:</b> Şablon tüm bankalar için zorunludur.
<b>İçerik:</b> Karşı taraf kredi riskine ilişkin riskler, RAT ve RAT hesabında kullanılan parametreler (KDA yükümlülükleri ve taraflardan birinin MKT olduğu işlemler hariç).
<b>Sıklık:</b> 6 ay
<b>Format:</b> Sabit
<b>İlave açıklama:</b> Bankalar, şablona ek olarak raporlama dönemine ilişkin önemli değişiklikleri belirtir ve bunların nedenlerini açıklar.

		a	b	c	d	e	f
		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	KRA sonrası risk tutarı	RAT
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türev işlemler için)				1,4		
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
3	KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						

4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer					
6	Toplam					

**Tanımlar:**

Yenileme maliyeti: Marjsız işlemler için yenileme maliyeti, karşı tarafın temerrüde düşmesi ile işlemlerinin kapatılması sonucunda oluşan zarardır. Marjlı işlemler için yenileme maliyeti, kapatma ve yenilemenin anında yapıldığı varsayımı altında, karşı tarafın cari dönemde ya da gelecekte temerrüde düşmesi sonucunda oluşan zarardır. Ancak, karşı tarafın temerrüdü halinde pozisyonun hemen kapatılması mümkün olmayabilir. Yenileme maliyeti Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'sinde Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım başlığı altında açıklanmıştır.

Potansiyel Kredi Riski Tutarı: Riskin marj süresi içinde risk tutarında gerçekleşebilecek potansiyel artışı ifade eder. Bu kavram, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'sinde Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım başlığı altında tanımlanmıştır.

Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı: Ağırlıkların münferit beklenen risk tutarının belli bir zaman aralığı içinde temsil ettiği orana göre belirlendiği, birinci yıl için ya da netleştirme grubu içindeki tüm sözleşmelerin vadesinin bir yıldan kısa olması halinde netleştirme grubu içindeki en uzun vadeli sözleşmenin vade süresi boyunca, efektif beklenen risk tutarlarının zaman içindeki ağırlıklı ortalamasını ifade eder.

KRA sonrası risk tutarı: Bu tutar, KRA teknikleri, KDA ve spesifik ters eğilim riski için yapılacak düzeltmeler sonrası tutarı ifade etmektedir.

**c) Şablon KKR2: KDA için sermaye yükümlülüğü**

**Amaç:** KDA için sermaye yeterliliği hesaplanmasını göstermek (standart yöntem ile gelişmiş yöntemle ilişkin alt kırılımlar verilir).

**Kapsam:** KDA hesaplama yükümlülüğü olan tüm bankalar için zorunludur.

**İçerik:** Risk ağırlıklı tutarlar ve ilgili risk tutarları

**Sıklık:** 6 ay

**Format:** Sabit

**İlave açıklamalar:** Bankalar, şablona ek olarak raporlama dönemine ilişkin önemli değişiklikleri belirtir ve bunların nedenlerini açıklar.

		a	b
		Risk tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	RAT
	Gelişmiş Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		
3	Standart Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar		

**Tanımlar**

Gelişmiş Yönteme göre hesaplanan sermaye yükümlülüğü: Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'sinin Dördüncü Kısımında yer alan KDA Riski İçin Sermaye Yükümlülüğü Hesaplaması başlığı altında yer alan Gelişmiş Yönteme göre hesaplanır.

Standart Yönteme göre hesaplanan sermaye yükümlülüğü: Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'sinin Dördüncü Kısımının KDA Riski İçin Sermaye Yükümlülüğü Hesaplaması başlığı altında yer alan Standart Yönteme göre hesaplanır.

KRA sonrası risk tutarı: Bu tutar, sermaye yeterliliği hesaplamasında kullanılacak tutara işaret eder. Bu tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'si kapsamında yapılacak kredi değerlendirme ayarlamaları ile spesifik ters eğilim ayarlamaları ve KRA teknikleri uygulamaları sonrasında bulunan risk tutarını ifade eder.

**ç) Şablon KKR3: Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR**

**Amaç:** Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan karşı taraf kredi risklerinin risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre bölümlendirilmesini göstermek.

<b>Kapsam:</b> Risk tutarının belirlenmesinde kullanılmasından bağımsız olarak, karşı taraf kredi riski standart metodu kullanan bütün bankalar için bu şablonun doldurulması zorunludur. Risk veya risk ağırlıklı tutarların ihmal edilebilir büyüklükte olması durumunda, bankalar bu şablonda talep edilen bilgileri açıklamayabilir. Fakat bankalar, söz konusu risklerin kullanıcılar için neden anlamsız olduğunu, toplam risk ağırlıklı tutarı da içerecek şekilde açıklar (Taraflardan birinin MKT olduğu işlemler hariç).
<b>İçerik:</b> Kredi riski tutarları
<b>Sıklık:</b> 6 ay
<b>Format:</b> Sabit
<b>İlave açıklama:</b> Bankalar, şablona ek olarak raporlama dönemine ilişkin önemli değişiklikleri belirtir ve bunların nedenlerini açıklar.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk Ağırlıkları/ Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski*
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar									
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar									
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar									
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar									
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar									
Kurumsal alacaklar									
Perakende alacaklar									
Diğer alacaklar **									
Toplam									

\*Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.

\*\*Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

#### d) Şablon KKR4 – Risk sınıfı ve TO bazında KKR (İDD yaklaşımı)

**Amaç:** Karşı taraf kredi riskinden kaynaklı sermaye yeterliliğinin İDD yaklaşımı ile hesaplanmasında kullanılan bütün ilgili parametreleri göstermek.

**Kapsam:** Karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarı belirlenirken hangi yöntemin kullanıldığından bağımsız olarak, karşı taraf kredi riskine ilişkin risk ağırlıklı tutarı belirlemek için kredi riski hesaplanmasında temel ve gelişmiş İDD yaklaşımlarını kullanan bütün bankalar için bu şablonun doldurulması zorunludur. Bankanın belirli riskler için temel İDD yaklaşımını ve diğer belirli riskler için de gelişmiş İDD yaklaşımını kullanması durumunda, iki farklı yaklaşım için iki farklı şablon açıklanır.

Bankalar konsolide ettikleri ortaklıklar dahil kullandıkları tüm modellere ilişkin bilgileri açıklar. Her bir modelin toplam RAT'ın ne kadarını kapsadığı da açıklanır.

**İçerik:** Karşı taraf kredi riskiyle ilgili risk ağırlıklı tutarların İDD yaklaşımı ile hesaplanması durumunda, hesaplanmada kullanılan risk ağırlıklı tutarlar ve parametreler (KDA yükümlülükleri ve taraflardan birinin MKT olduğu işlemler hariç).

**Sıklık:** 6 ay

**Format:** Sabit. Sütunlar ve TO aralıkları sabitten, satırlarda gösterilen risk sınıfları kullanılan İDD yaklaşımına göre değişiklik gösterebilir.

**İlave açıklama:** Bankalar, şablona ek olarak raporlama dönemine ilişkin önemli değişiklikleri belirtir ve bunların nedenlerini açıklar.

	TO aralığı	a KRA sonrası risk tutarı	b Ortalama TO	c Borçlu sayısı	d Ortalama THK	e Ortalama vade	f RAT	g RAT yoğunluğu
Risk sınıfı								
	$0 \leq < 0,15$							
	$0,15 \leq < 0,25$							
	$0,25 \leq < 0,5$							
	$0,5 \leq < 0,75$							
	$0,75 \leq < 2,5$							
	$2,5 \leq < 10$							
	$10 \leq < 100$							
	100 (Temerrüt)							
	Alt toplam							
	<b>Toplam (bütün risk sınıfları)</b>							

#### Tanımlar:

##### Satırlar

Risk sınıfı, temel İDD yaklaşımı için şu risk sınıflarını içerir: (i) Merkezi yönetimler ve merkez bankaları; (ii) Bankalar ve aracı kurumlar; (iii) Kurumsal; (iv) Kurumsal – İhtisas Kredileri; (v) Hisse senedi yatırımları (TO/THK yaklaşımı); (vi) Devralınan alacaklar ve gelişmiş İDD yaklaşımı için şu risk sınıflarını içerir: (i) Merkezi yönetimler ve merkez bankaları; (ii) Bankalar ve aracı kurumlar; (iii) Kurumsal; (iv) Kurumsal – İhtisas Kredileri; (v) Hisse senedi yatırımları (TO/THK yaklaşımı); (vi) Perakende – nitelikli rotatif; (vii) Perakende – gayrimenkul teminatl alacaklar; (viii) Perakende – KOBİ; (ix) Diğer perakende alacaklar; (x) Devralınan alacaklar. Temel İDD ve gelişmiş İDD yaklaşımları risk sınıflarına ilişkin bilgiler iki farklı şablonda raporlanmalıdır.

**Sütunlar:**

TO aralığı: Alacaklar, bankaların risk ağırlıklı tutar hesaplarıken kullandıkları TO aralıklarına değil, şablonda kullanılan TO aralıklarına göre kısıtlımlara ayrılır. Bankalar risk ağırlıklı tutar hesaplamalarında kullandıkları TO aralıklarını, şablonda yer alan TO aralıklarıyla eşleştirir.

KRA sonrası risk tutarı: Sermaye yükümlülüğü hesaplamasına esas tutar. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında kullanılan yöntem ile hesaplanan risk tutarına KRA teknikleri uygulanır. ancak bu risk tutarından genel ve özel karşılıklar düşülmez.

Borçlu sayısı: İlgili satırdaki TO bandı içerisindeki münferit TO sayısına karşılık gelmektedir. Yaklaşık değer (yuvarlanan sayı) kabul edilebilir.

Ortalama TO: Risk tutarıyla ağırlıklandırılmış borçlu derecesi TO'su.

Ortalama THK: Risk tutarıyla ağırlıklandırılmış borçlu derecesi THK'sı. THK, KRA etkisi sonrası net değer olmalıdır.

Ortalama vade: Borçlunun risk tutarıyla ağırlıklandırılmış vadesi.

RAT yoğunluğu: Toplam risk ağırlıklı tutarların KRA sonrası risk tutarına oranı.

e) Şablon KKR5: KKR için kullanılan teminatlar

<b>Amaç:</b> Taraflardan birinin MKT olduğu takas işlemleri dâhil olmak üzere türev işlemler veya menkul kıymet finansman işlemlerine ilişkin olarak verilen ya da alınan teminatlara ilişkin bilgiler sunmak.
<b>Kapsam:</b> Şablonun tüm bankalarca doldurulması zorunludur.
<b>İçerik:</b> Merkezi karşı taraflarda bulunanlar dahil olmak üzere türev işlemler veya menkul kıymet finansman işlemlerine ilişkin olarak alınan ya da verilen teminatların gerçeğe uygun değerleri.
<b>Sıklık:</b> 6 ay.
<b>Format:</b> Esnek. Sütunlar değiştirilemez ancak satırlarda değişikliğe izin verilmektedir.
<b>İlave açıklama:</b> Bankalar, şablona ek olarak raporlama dönemine ilişkin önemli değişiklikleri belirtir ve bunların nedenlerini açıklar.

	a	b	c	d	e		f	
	Türev işlemler teminatları				Menkul kıymet finansman işlemleri teminatları			
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar		
Serbest olmayan	Serbest	Serbest olmayan	Serbest					
Nakit – Türk Lirası								
Nakit – yabancı para								
Devlet tahvil/bono – Hazine/TCMB								
Devlet tahvil/bono - diğer								
Kamu kurum tahvil/bono								
Kurumsal tahvil/bono								
Hisse senedi								
Diğer teminat								
<b>Toplam</b>								

**Tanımlar**

Teminatlar: Teminat tutarları bulunurken gerçeğe uygun değerlerine volatilite ayarlaması uygulanan ve bu uygulamada bankanın karşı tarafa gönderdiği nakit olmayan teminatlar uygulanan volatilite ayarlaması oranında artırılırken, bankanın karşı taraftan aldığı nakit olmayan teminatlar uygulanan volatilite ayarlaması oranında azaltılır.

Serbest olmayan teminat: Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-4'ünün "Tanımlar ve Kapsam" başlıklı Birinci Kısımında tanımlanan "iflastan ifraz edilmiş" olarak değerlendirilebilen teminat anlamına gelmektedir.

Serbest teminat: Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-4'ünün "Tanımlar ve Kapsam" başlıklı Birinci Kısımında tanımlanan "iflastan ifraz edilmiş" olarak değerlendirilemeyen teminat anlamına gelmektedir.

f) Şablon KKR6: Kredi türevleri

<b>Amaç:</b> Bankaların alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan risklerinin büyüklüğüne ilişkin bilgiler sunmak.
<b>Kapsam:</b> Şablonun tüm bankalarca doldurulması zorunludur.
<b>İçerik:</b> Kredi türevlerinin nominal değerleri (netleştirme öncesi) ve gerçeğe uygun değerleri.
<b>Sıklık:</b> 6 ay.
<b>Format:</b> Esnek. Sütunlar değiştirilemez ancak satırlarda değişikliğe izin verilmektedir.
<b>İlave açıklama:</b> Bankalar, şablona ek olarak raporlama dönemine ilişkin önemli değişiklikleri belirtir ve bunların nedenlerini açıklar.

	a	b
	Alınan koruma	Satılan koruma
<b>Nominal</b>		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları		
Endeks kredi temerrüt swapları		
Toplam getiri swapları		
Kredi opsiyonları		
Diğer kredi türevleri		
<b>Toplam Nominal Değer</b>		
<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>		
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)		
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)		

g) Şablon KKR7: İçsel model yöntemi kapsamında hesaplanan KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

<b>Amaç:</b> İşsel model yöntemi kapsamında hesaplanan KKR'ye ilişkin (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için) RAT'de meydana gelen değişikliklerin kaynaklarını sunmak.
<b>Kapsam:</b> RAT belirlenirken hangi kredi riski hesaplama yönteminin kullanıldığından bağımsız olarak, KKR'ye ilişkin risk tutarı hesaplamasında işsel model yöntemini kullanan tüm bankalar için zorunludur.
<b>İçerik:</b> KKR'ye ilişkin RAT (KR8'de raporlanan kredi riski hariç). Raporlama dönemlerinde her bir temel değişim faktöründe meydana gelen farklılıklar söz konusu faktöre ilişkin bankanın makul bir hesabına dayanmak zorundadır.
<b>Sıklık:</b> 3 ay.
<b>Format:</b> Sabit. Sütunlar ve satır 1 ile satır 9 değiştirilemez. Bankalar 7 ve 8 inci satırların arasında RAT farklılıklarına yol açan ek faktörler ekleyebilirler.
<b>İlave açıklama:</b> Bankalar, şablona ek olarak raporlama dönemine ilişkin önemli değişiklikleri belirtir ve bunların nedenlerini açıklar.

		a
		Tutarlar
<b>1</b>	<b>Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT</b>	
2	Varlık büyüklüğü	
3	Karşı tarafların kredi kaliteleri	
4	Model güncellemeleri (işsel model yöntemi için)	
5	Metodoloji ve politika (işsel model yöntemi için)	
6	Satın alma ve elden çıkarma	
7	Kur hareketleri	
8	Diğer	
<b>9</b>	<b>Raporlama dönemi sonundaki RAT</b>	
<p>Varlık Büyüklüğü: Varlıkların satın alınması ve elden çıkarılmasından kaynaklananlar hariç bilanço değerindeki ve içeriğindeki doğal değişimler (yeni faaliyetlerin oluşturulması ve kredilerin vadelerinin gelmesi dahil).</p> <p>Karşı tarafların kredi kaliteleri: Bankanın hangi yöntemi kullandığından bağımsız olarak kredi riski çerçevesinde bankanın karşı taraflarının kredi kalitelerinde meydana gelen değişiklikler. Bankanın İDD yaklaşımları kullanması durumunda İDD yaklaşımı modelleri nedeniyle meydana gelebilecek olası değişimler de bu satırda raporlanır.</p> <p>Model güncellemeleri: Modelin uygulamasından kaynaklanan değişimler, modelin kapsamındaki değişiklikler veya modelin zayıf yönlerini iyileştirmeye yönelik değişimler. Sadece işsel model yöntemi uyarınca kullanılan modellerden kaynaklanan raporlanır.</p> <p>Metodoloji ve politika: Yeni yürürlüğe giren mevzuattan veya mevzuat değişikliklerinden dolayı hesaplamalardaki metodoloji değişimlerinden kaynaklanan değişiklikler. Sadece işsel model yöntemi uyarınca kullanılan modellerdeki metodoloji değişimleri raporlanır.</p> <p>Satın alma ve elden çıkarma: Satın alınan ve elden çıkarılan varlıklardan kaynaklanan bilanço büyüklüğündeki değişiklikler.</p> <p>Kur hareketleri: Kur hareketlerinden kaynaklanan değişiklikler.</p> <p>Diğer: 2 ila 7 nci satırlarda yer almayan değişiklikler bu kategoride belirtilir. Bankalar, raporlama dönemi boyunca meydana gelen risk ağırlıklarındaki değişimleri etkileyen diğer önemli etkenleri açıklamak için 7 nci ve 8 inci satırlar arasında ilave satırlar ekleyebilirler.</p>		

### ğ) Şablon KKR8: Taraflardan birinin MKT olduğu işlemlerden kaynaklanan riskler

<b>Amaç:</b> Bankanın taraflardan birinin MKT olduğu işlemlerden kaynaklanan risklerine (işlemlerden, teminatlardan, garanti fonuna konulan tutardan kaynaklanan riskler dahil) ve bu riskler için hesaplanan sermaye yükümlülüklerine ilişkin kapsamlı bilgiler sunmak.
<b>Kapsam:</b> Tablonun tüm bankalarca doldurulması zorunludur.
<b>İçerik:</b> Taraflardan birinin MKT olduğu işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin risk tutarı ve RAT.
<b>Sıklık:</b> 6 ay.
<b>Format:</b> Sabit.
<b>İlave açıklama:</b> Bankalar, tabloya ek olarak raporlama dönemine ilişkin önemli değişiklikleri belirtir ve bunların nedenlerini açıklar.

		a	b
		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
<b>1</b>	<b>Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>		

2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	
3	(i) Tezgaahüstü türev işlemler	
4	(ii) Diğer türev işlemler	
5	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	
7	Serbest olmayan başlangıç teminatı	
8	Serbest başlangıç teminatı	
9	Garanti fonuna konulan tutar	
10	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	
11	<b>Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>	
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	
13	(i) Tezgaahüstü türev işlemler	
14	(ii) Diğer türev işlemler	
15	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	
17	Serbest olmayan başlangıç teminatı	
18	Serbest başlangıç teminatı	
19	Garanti fonuna konulan tutar	
20	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	

#### **Tanımlar**

Taraflardan birinin MKT olduğu işlemlerden kaynaklanan riskler: Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'si kapsamında yapılacak kredi değerlendirme ayarlamaları ile spesifik ters eğilim ayarlamaları ve KRA teknikleri uygulamaları sonrasında bulunan risk tutarını ifade eder.

KRA sonrası risk tutarı: Bu tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'si kapsamında yapılacak kredi değerlendirme ayarlamaları ile spesifik ters eğilim ayarlamaları ve KRA teknikleri uygulamaları sonrasında bulunan risk tutarını ifade eder.

Nitelikli MKT: Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) veya yurtdışında kurulu SPK muadili bir otorite tarafından takas hizmeti yapma hususunda yetkilendirilmiş olan ve SPK veya yurtdışında kurulu SPK muadili bir otorite tarafından The Committee on Payments and Market Infrastructures (CPMI) ve International Organization of Securities Commissions (IOSCO)'nun yayımladığı "Finansal Piyasalar Altyapılarına İlişkin Prensipler'e (PFMI) merkezi karşı taraf olarak tam uyumlu olduğu beyan edilen MKT'yi ifade eder.

Başlangıç teminatı: MKT'nin üye kuruluşu olan potansiyel kredi riskini azaltmak amacıyla üye kuruluşun veya müşterinin MKT'ye gönderdiği teminatı ifade eder.

Garanti fonuna konulan tutar: Üye kuruluşun MKT'nin garanti fonu için ödemiş olduğu tutarı ifade eder.

Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar: Üye kuruluşun MKT'nin garanti fonuna ödemeyi taahhüt ettiği ancak henüz ödemediği tutarı ifade eder.

Serbest olmayan teminat: Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-4'ünün "Tanımlar ve Kapsam" başlıklı Birinci Kısmında tanımlanan "iflastan ifraz edilmiş" olarak değerlendirilebilen teminat anlamına gelmektedir

Serbest teminat: Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-4'ünün "Tanımlar ve Kapsam" başlıklı Birinci Kısmında tanımlanan "iflastan ifraz edilmiş" olarak değerlendirilmeyen teminat anlamına gelmektedir

**MADDE 2 –** Bu Tebliğ 1/7/2022 tarihinde yürürlüğe girer.

**MADDE 3 –** Bu Tebliğ hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

Başkanı yürütür.

<b>Tebliğ'in Yayımlandığı Resmî Gazete'nin Tarihi</b>		<b>Sayısı</b>
23/10/2015		29511
<b>Tebliğde Değişiklik Yapan Tebliğlerin Yayımlandığı Resmî Gazete'nin Tarihi</b>		<b>Sayısı</b>
1-	20/1/2016	29599
2-	21/9/2021	31605