



cutting through complexity™

Bankaların Raporlama Tebliğindeki Değişiklikler

Set – I: Dipnotlarda Değişiklikler

31/07/2012



Yayın Hakkında

“Bankaların Raporlama Tebliğindeki Değişiklikler” yayını; Basel II geçişiyle uyumlu olarak BDDK’nın 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayınladığı “BANKALARCA KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR İLE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR HAKKINDA TEBLİĞ” indeki değişikliklerin ara dönem ve yılsonu mali tablo dipnotlarına etkilerini incelemektedir. İlave Notlar ve Tanımlar ile Değiştirilen Tanımlar bu bölümlerde sunulmuştur. Halihazırda raporlanmakta olan dipnotların tanım ve içeriklerinde değişiklikler yapıldıysa bunlar aynı tablo içerisinde gri ile işaretlenmiştir. Doğrudan yapılan ilavelerde işaret kullanılmamıştır.

Bu tebliğe ilişkin çalışma, KPMG Türkiye tarafından hazırlanmış olup 3 set halinde iletilecektir.

Set – I: Dipnotlarda Değişiklikler 30 Eylül 2012 tarihli mali tablo dipnotlarına ilişkin değişiklikleri

Set – II: Sermaye Yeterliliği Standart Oranı Hesaplaması ve Açıklamalarına İlişkin Değişiklikler 30 Eylül 2012 tarihli mali tablo dipnotlarında sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması ve açıklamalarına ilişkin değişiklikleri

Set – III: Kredi Riskine İlişkin Açıklamalarda Değişiklikler 31 Aralık 2012 tarihli mali tablo dipnotlarında kredi riskine ilişkin açıklamalar ile ilgili değişiklikleri içermektedir.

İçindekiler

İlave Notlar ve Tanımlar Değiştirilen Tanımlar

İlave Notlar ve Tanımlar

1. BİRİNCİ BÖLÜM - Amaç, Kapsam, Tanımlar ve Genel Hükümler

1.1 Tanımlar MADDE 3

- j) Özel amaçlı menkul kıymetleştirme şirketi (ÖMKŞ): Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 3 üncü maddesinde tanımlanan özel amaçlı menkul kıymetleştirme şirketini,

1.2 Genel hükümler MADDE 4

- 2.g) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama,
- 2.ğ) Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller.
- 5) Bankalar, kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikalar oluşturur.

2. İKİNCİ BÖLÜM – Muhasebe Politikaları

Tebliğin ilgili bölümünde değişiklik yapılmamıştır.

3. ÜÇÜNCÜ BÖLÜM – Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

3.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski –MADDE 12/A

- (1) Ana ortaklık mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları tarafından aşağıdaki hususlar açıklanır;
- a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı,
- b) Aşağıdaki tablo kullanılmak suretiyle, bankanın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY			
2 EUR			
3 USD			
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			

* Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilir.

İlave Notlar ve Tanımlar (devamı)

3. ÜÇÜNCÜ BÖLÜM – Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)

3.2 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski –MADDE 12/B

(1) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır;

a) Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerlendirme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler,

b) Aşağıdaki tablo esas alınarak, bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma,

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1 Hisse Senedi Yatırımı Grubu A			
Borsada İşlem Gören			
2 Hisse Senedi Yatırımı Grubu B			
Borsada İşlem Gören			
3 Hisse Senedi Yatırımı Grubu C			
Borsada İşlem Gören			

c) Aşağıdaki tablo esas alınarak,

1) Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları,

2) Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar,

3) Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları.

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel						
1 Sermaye Yatırımları						
Borsada						
2 İşlem Gören						
Hisse						
Senetleri						
3 Diğer Hisse						
Senetleri						

İlave Notlar ve Tanımlar (devamı)

4. DÖRDÜNCÜ BÖLÜM – Aktif Kalemlere İlişkin Açıklamalar

4.1 Aktif kalemlere ilişkin açıklanması gereken hususlar – MADDE 16

f) Kredilere ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2) İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar		
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar		
5 Üzeri Uzatılanlar		
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay		
6 Ay- 12 Ay		
1-2 Yıl		
2-5 Yıl		
5 Yıl Ve Üzeri		

İlave Notlar ve Tanımlar (devamı)

4. DÖRDÜNCÜ BÖLÜM – Aktif Kalemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

h) Bağlı ortaklıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

1) Önemli büyüklükteki bağlı ortakların;

(i) Tüm özkaynak kalemleri ile bunların unsurlarının temel özelliklerine ilişkin özet bilgiler,

(ii) Tüm pozitif kalemler ve indirim kalemleri hakkında ayrı bir açıklama ile ana sermaye tutarı,

(iii) Katkı sermaye ile özkaynakların toplam tutarı,

(iv) Sermayeden indirilen tutarlar ve sınırlamalar sonrası net toplam kullanılabilir özkaynak tutarı,

(v) İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımın bir özeti ile risk sınıflarının her biri için risk ağırlıklı tutarların % 8'i, açıklanır.

2) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem K/Z	Önceki Dönem K/Z	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1								
2								
3								

5. BEŞİNCİ BÖLÜM – Pasif Kalemlere İlişkin Açıklamalar

5.1 Pasif kalemlere ilişkin açıklanması gereken hususlar – MADDE 17

f) Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

1) İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) Mevduat ile Kalkınma ve Yatırım bankaları için

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar		
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar		
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar		
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar		
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar		
Diğer		

İlave Notlar ve Tanımlar (devamı)

5. BEŞİNCİ BÖLÜM – Pasif Kalemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

ii) Katılım bankaları için

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)		
Katılma Hesapları Payı		
Kurum Payı		
Diğer		
I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar		
Katılma Hesapları Payı		
Kurum Payı		
Diğer		
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)		
Katılma Hesapları Payı		
Kurum Payı		
Diğer		
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar		
Katılma Hesapları Payı		
Kurum Payı		
Diğer		
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar		
Diğer		

6. ALTINCI BÖLÜM – Nazım Hesaplara İlişkin Açıklamalar

Tebliğin ilgili bölümünde değişiklik yapılmamıştır.

7. YEDİNCİ BÖLÜM – Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar

Tebliğin ilgili bölümünde değişiklik yapılmamıştır.

Değiştirilen Tanımlar

1. ÜÇÜNCÜ BÖLÜM – Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

1.1 Kur Riski MADDE 11

Kur riski tablosunda “YEN” çıkarılıp, “Diğer YP” içerisinde gösterilecektir.

2. DÖRDÜNCÜ BÖLÜM – Aktif Kalemlere İlişkin Açıklamalar

2.1 Aktif kalemlere ilişkin açıklanması gereken hususlar – MADDE 16

f) Kredilere ilişkin aşağıdaki açıklamalar

“Yeniden Yapılandırılan ya da Yeniden İtfa Planına Bağlanan” tanımı “Sözleşme Koşullarında değişiklik yapılan” olarak güncellendi.

“İskonto ve iştirah senetleri”, “Yurtdışı krediler”, “Kıymetli maden kredisi” tanımları “İşletme kredileri” olarak güncellendi.

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında değişiklik yapılan	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında değişiklik yapılan
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
İhtisas Dışı Krediler				
İşletme Kredileri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler				
Tüketici Kredileri				
Kredi Kartları				
Diğer				

Sermaye Yeterliliğine İlişkin Değişiklikler Set – II’de; Kredi Riskine İlişkin Değişiklikler Set – III’te ayrıca iletilecektir.

İletişim:

**Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.**

Murat Alsan

**Denetim Bölümü Başkanı,
Ortak**

İstanbul, Türkiye

T +90 216 681 90 00 – 9002

F +90 216 681 90 90

E malsan@kpmg.com

Daha fazla bilgi için

www.kpmg.com.tr

Bu dökümanda yer alan bilgiler genel içeriklidir ve herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin özel durumuna hitap etmemektedir. Sürekli güncel ve doğru bilgi sunumuna özen gösterilmesine karşın bu bilgiler her zaman her durumda doğru olmayabilir. Hiç kimse özel durumuna uygun bir uzman görüşü almaksızın, bu dökümanda yer alan bilgilere dayanarak hareket etmemelidir. KPMG International Cooperative bir İsviçre kuruluşudur. KPMG bağımsız şirketler ağıının üye firmaları KPMG International Cooperative'e bağlıdır. KPMG International Cooperative müşterilerine herhangi bir hizmet sunmamaktadır. Hiç bir üye firmanın KPMG International Cooperative'e veya bir başka üye firmayı üçüncü şahıslar ile karşı karşıya getirecek zorlayıcı yada bağlayıcı hiçbir yetkisi yoktur.

© 2012 Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., KPMG International Cooperative'in üyesi bir Türk şirkettir. KPMG adı ve KPMG logosu KPMG International Cooperative'in tescilli ticari markalarıdır. Türkiye'de basılmıştır.