



cutting through complexity

KPMG TÜRKİYE

BANKALARIN RAPORLAMA TEBLİĞİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

Set - II: Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Hesaplaması ve Açıklamalarına

İlişkin Değişiklikler

kpmg.com.tr

1988 - 2012 KPMG TÜRKİYE
30. YIL

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 FINANSAL 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 iletilmektedir.

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

Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Piyasa Riski

Operasyonel Risk

Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Risk Ağırlıkları							
Banka				Konsolide			
0	...	...	1250	0	...	...	1250

Kredi Riskine Esas Tutar

Risk Sınıfları

- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- Tahsili gecikmiş alacaklar
- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- İpotek teminatl menkul kıymetler
- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- Diğer alacaklar

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Yatırımları				
A Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)				
B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)				
C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)				
Özkaynak				
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100				

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem Önceki Dönem

ANA SERMAYE

Ödenmiş Sermaye

Nominal Sermaye

Sermaye Taahhütleri (-)

Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı

Hisse Senedi İhraç Primleri

Hisse Senedi İptal Kârları

Yedek akçeler

Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı

Kâr

Net Dönem Kârı

Geçmiş Yıllar Kârı

Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı

İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları

Birincil Sermaye Benzeri Borçlar

Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)

Net Dönem Zararı

Geçmiş Yıllar Zararı

Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)

Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)

Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)

Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)

Ana Sermaye Toplamı

KATKI SERMAYE

Genel Karşılıklar

Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i

Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı içerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler

Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı

İkincil Sermaye Benzeri Borçlar

Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i

Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan

Katkı Sermaye Toplamı

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Cari Dönem Önceki Dönem

SERMAYE

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER

Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları

Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı

Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları

Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler

Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri

Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Diğer

TOPLAM ÖZKAYNAK

Ek açıklama: ⁽¹⁾

- (3) İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımın bir özeti verilir.

⁽¹⁾ 31.12.2012 tarihli mali tablo dipnotlarında açıklanacaktır.

Piyasa Riski

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

Tutar

- (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)

Dönem İçerisinde Ay Sonları İtibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu ⁽¹⁾

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski						
Hisse Senedi Riski						
Kur Riski						
Emtia Riski						
Takas Riski						
Opsiyon Riski						
Karşı Taraf Kredi Riski						
Toplam Riske Maruz Değer						

Ek açıklama: ⁽¹⁾

- (2) Karşı taraf kredi riskine ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır;
- Karşı taraf kredi riskleri için kredi limitlerinin ve içsel sermaye tahsisi ve dağıtımının yöntemi,
 - Teminat ve kredi karşılıklarına ilişkin politikalar,
 - Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2'de açıklanan ters eğilim riskine ilişkin risk tutarları ile ilgili politikalar,
 - Bankanın, kredi derecesindeki düşüş durumunda sağlaması gereken teminat miktarının değerlendirilmesi,
 - Sözleşmelerin pozitif gerçeğe uygun brüt değeri, netleştirmenin faydaları, netleştirilmiş cari risk tutarı, tutulan teminatlar ve türevlere ilişkin net pozisyon tutarı,
 - Kredi Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'sinin 3 ila 5 inci Bölümlerinde belirtilen yöntem ile elde edilen risk tutarı,
 - Kredi türevi ile yapılan korumaların tutarı ve cari kredi riskinin risk sınıflarına göre dağılımı,
 - Her ürün grubu içinde satın alınan ve satılan korumaya göre kullanılan kredi türevleri ürünlerinin dağılımı dahil, bankanın kredi portföyünde ya da aracılık faaliyetlerinde kullandığı kredi türevi işlemleri tutarı,
 - Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'si kapsamında "α" değerinin tahmini için Kurumdan izin alınması halinde, "α" değeri tahmini.

(1) 31.12.2012 tarihli mali tablo dipnotlarında açıklanacaktır.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler ⁽¹⁾

Tutar

Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler
Emtiya Dayalı Sözleşmeler
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler
Diğer
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer
Netleştirilmenin Faydaları
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı
Tutulan Teminatlar
Türevlere İlişkin Net Pozisyon

Ek açıklama: ⁽¹⁾

- (3) Sermaye gereksinimlerini Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplayan bankalar aşağıdaki bilgileri kamuya açıklar;
- Her alt portföy için; kullanılan modellerin özellikleri, Risk Ölçüm Modelleri İle Piyasa Riskinin Hesaplanmasına ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanan sermaye yükümlülükleri için ayrı ayrı olmak üzere, içsel model kullanılarak ölçülen risk ile kullanılan metodolojiye, banka tarafından likidite ufkunu saptamak için kullanılan yaklaşıma, gerekli ihtiyatlılık standardına uyumlu içsel sermaye değerlendirmesine ulaşmak için kullanılan metodolojiye ve model validasyonunda kullanılan yaklaşımlara ilişkin bilgi alt portföye uygulanan stres testi hakkında açıklama, içsel modellerin ve modelleme süreçlerinin doğruluğunun, tutarlılığının validasyonu ve geriye dönük test için kullanılan yaklaşımlar,
 - Kurum izninin kapsamı,
 - Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-3 İkinci Bölümde belirtilen koşullara uyum için kullanılan yöntemler ve kapsam hakkında açıklama,
 - Raporlama döneminde gerçekleşen günlük riske maruz değer ölçümlerinin en yüksek, en düşük ve ortalama değerleri ile raporlama dönemi sonu itibarıyla riske maruz değer,
 - Gün sonu riske maruz değer ölçümleri ile portföy değerinin bir önceki iş gününün sonuna göre değişiminin karşılaştırması, raporlama dönemi içerisinde önemli bir artışın bulunması halinde bunun analizi,
 - Raporlama döneminde gerçekleşen günlük stres riske maruz değer ölçümlerinin en yüksek, en düşük ve ortalama değerleri ile raporlama dönemi sonu itibarıyla stres riske maruz değer,
 - Risk Ölçüm Modelleri İle Piyasa Riskinin Hesaplanmasına ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğin 8 inci maddesi uyarınca raporlama dönemi süresince ve raporlama dönemi sonunda hesaplanan sermaye yükümlülükleri,
 - Risk Ölçüm Modelleri İle Piyasa Riskinin Hesaplanmasına Ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğin 8 inci maddesi uyarınca hesaplanan sermaye tutarları ile kapsanan her alt portföy için hesaplanan ağırlıklı ortalama likidite ufkı.

⁽¹⁾ 31.12.2012 tarihli mali tablo dipnotlarında açıklanacaktır.

Operasyonel Risk

Operasyonel riske ilişkin olarak ana ortaklık bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır;

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler ⁽¹⁾

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir					15	
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						

Standart yöntemde alternatif uygulamanın kullanılması halinde aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler ⁽¹⁾

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/3	Oran (%)	Toplam
Kurumsal Finansman					18	
Alım Satım					18	
Perakende Bankacılık *					12	
Perakende Aracılık					12	
Ticari Bankacılık *					15	
Takas ve Ödemeler					18	
Acenta Hizmetleri					15	
Varlık Yönetimi					12	
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						

* Nakit kredi ve diğer alacakların her bir yıl için yıl sonu bakiyeleri yazılır.

⁽¹⁾ 31.12.2012 tarihli mali tablo dipnotlarında açıklanacaktır.

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.