



cutting through complexity

KPMG TÜRKİYE

BANKALARIN RAPORLAMA TEBLİĞİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

Set - III: Kredi Riskine İlişkin

Açıklamalarda Değişiklikler

30 Ekim 2012

kpmg.com.tr

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 ve 30 Eylül 2012 tarihli mali tablo dipnotlarında kredi riski, menkul kıymetleştirme pozisyonları, kredi riski azaltım teknikleri ve risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar ile ilgili değişiklikleri içermektedir.





İçindekiler

Kredi Riski

Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Kredi Riski

Madde 8 –

- (1) Kredi riski bakımından,
- ç) Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlarının tanımları,
 - d) Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar,
 - e) Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı,

açıklanır.

- (6) Kredi riski bakımından;
- a) Ana ortaklık bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı,
 - b) Ana ortaklık bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı,
 - c) Ana ortaklık bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı,

açıklanır.

Kredi Riski (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

- (8) Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörler veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı asgari olarak aşağıdaki tablolar esas alınarak açıklanır ve gerekli görülen ilave bilgiler bulunması halinde bunlara açıklamada yer verilir.

Cari Dönem	Risk Sınıfları*				Toplam
	...	...	...	...	
1 Yurtiçi					
2 Avrupa Birliği Ülkeleri					
3 OECD Ülkeleri **					
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri					
5 ABD, Kanada					
6 Diğer Ülkeler					
7 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar					
8 Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ***					
Toplam					

Önceki Dönem	...	...	...	...	Toplam
1 Yurtiçi					
2 Avrupa Birliği Ülkeleri					
3 OECD Ülkeleri **					
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri					
5 ABD, Kanada					
6 Diğer Ülkeler					
7 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar					
8 Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ***					
Toplam					

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

*** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Kredi Riski (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları*					TP	YP	Toplam
	...	...	...	...	...			
Sektörler / Karşı Taraflar								
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık								
Ormancılık								
Balıkçılık								
Sanayi								
Madencilik ve Taşocakçılığı								
İmalat Sanayi								
Elektrik, Gaz, Su								
İnşaat								
Hizmetler								
Toptan ve Perakende Ticaret								
Otel ve Lokanta Hizmetleri								
Ulaştırma Ve Haberleşme								
Mali Kuruluşlar								
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.								
Serbest Meslek Hizmetleri								
Eğitim Hizmetleri								
Sağlık ve Sosyal Hizmetler								
Diğer								
Toplam								

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

Kredi Riski (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1. ...					
2. ...					
... ..					
Genel Toplam					

- (9) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır;
- a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri,
- b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullanıldığı risk sınıfları,
- c) Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihraççı veya ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi,
- ç) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği,
- d) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilen
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar										
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar										

Kredi Riski (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

- (10) Aşağıdaki tablo esas alınarak, sektörler veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar kamuya açıklanır.

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1 Tarım				
1.1 ...				
2 Sanayi				
2.1 ...				
3 Hizmetler				
3.1 ...				
4. Diğer				
5 Toplam				

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

- (11) Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında) açıklanır. Bu bilgiler aşağıdaki hususları içerir:
- Değer ayarlamaları ve karşılıkların türü hakkında açıklama,
 - Açılış bakiyeleri,
 - Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları,
 - Dönem içinde krediler üzerinden tahmini olası zararlar için ayrılan veya serbest kalan tutarlar ve kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler de dahil diğer ayarlamalar ve karşılıklar arasındaki transferler,
 - Kapanış bakiyeleri,
 - Bu fıkranın uygulamasında doğrudan gelir tablosuna kaydedilen değer ayarlamaları ve tahsilatlar ayrıca açıklanır.

Risk Ağırlığı	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar					
Genel Karşılıklar					

* Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Madde 13/A ⁽¹⁾ –

- (1) Risk ağırlıklı tutarlarını Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hesaplayan bankalar ile sermaye yükümlülüğünü Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 13 üncü maddesi uyarınca hesaplayan bankalar alım satım hesapları ve bankacılık hesapları için ayrı ayrı olarak menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin aşağıdaki bilgileri açıklar;
- a) Menkul kıymetleştirme faaliyetiyle ilgili hedefler,
 - b) Menkul kıymetleştirilmeye konu varlıkların maruz kaldıkları likidite riski dahil olmak üzere diğer riskler,
 - c) Menkul kıymetleştirme pozisyonunun dayandığı varlığın kıdem sırasına ve yeniden menkul kıymetleştirme ile üstlenilen ya da tutulan bu menkul kıymetleştirme pozisyonlarının dayandığı varlık sınıflarına göre risk türleri,
 - ç) Bankanın menkul kıymetleştirme sürecindeki rolü,
 - d) Bankanın her bir menkul kıymetleştirme faaliyetine katılımı hakkında bilgi,
 - e) Menkul kıymetleştirme alacaklarına ilişkin kredi riski ve piyasa riskinde meydana gelen değişikliklerin ve menkul kıymetleştirmeye konu varlıkların davranışlarının menkul kıymetleştirme alacağına etkisinin izlenmesine ilişkin yöntemler ile bu yöntemlerin yeniden menkul kıymetleştirme alacakları için kullanılan yöntemlerden farkları hakkında bilgi,
 - f) Bankanın, tutulan menkul kıymetleştirme ve yeniden menkul kıymetleştirme alacaklarının risk azaltımında riskten korunma ve fonlanmamış kredi korumasının kullanılmasına ilişkin politikaları ile ilgili risk sınıfına göre riskten korunma işleminin önemli karşı taraflarının saptanması hakkında bilgi,
 - g) Menkul kıymetleştirme faaliyetleri için risk ağırlıklı tutarların hesaplanmasında uygulanan yaklaşımlar ile her yaklaşımın uygulandığı menkul kıymetleştirme alacaklarının sınıfları,
 - ğ) Bankanın sponsor olarak üçüncü taraflardan olan alacakları menkul kıymetleştirmek için kullandığı ÖMKŞ ("özel amaçlı menkul kıymetleştirme şirketi") ile bankanın bu ÖMKŞ'lerden olan alacaklarının bilanço içi ve bilanço dışı ayrımında türleri ve miktarları, bankanın yönettiği veya danışmanlık yaptığı ve bankanın menkul kıymetleştirdiği menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ya da bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ'lere yatırım yapan şirketlerin listesi,
 - h) Bankanın menkul kıymetleştirme faaliyetlerine ilişkin muhasebe politikaları hakkında aşağıdaki hususları içeren özet bilgi;
 - 1) İşlemlerin satış ya da finansman işlemi olup olmadığı,
 - 2) Satışlar üzerinden elde edilen kazançların dikkate alınması,
 - 3) Menkul kıymetleştirme pozisyonlarının değerlemesinde kullanılan yöntemler, temel varsayımlar ve girdiler ile bir önceki dönemden farklılıklar,
 - 4) Diğer muhasebe politikaları kapsamında yer almamışsa, sentetik menkul kıymetleştirme ile ilgili uygulama kuralları,
 - 5) Menkul kıymetleştirilmeyi bekleyen varlıkların izlendiği hesaplar (bankacılık hesapları/alım satım hesapları) ve değerlendirme yöntemleri,
 - 6) Bankanın menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar için finansal destek sağlanmasını gerektiren sözleşmelerde yer alan yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesine ilişkin politikaları.
 - ı) Menkul kıymetleştirmelere ilişkin her bir risk sınıfı için dikkate alınan kredi derecelendirme kuruluşlarının isimleri,
 - i) (j) ile (m) bentlerinde belirtilenlerden sayısal olanlara ilişkin olarak son raporlama döneminden sonra kaydedilen önemli değişiklikler

⁽¹⁾ 30 Eylül 2012 tarihli mali tablo dipnotlarında açıklanacaktır.

Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları (devamı)

Madde 13/A ⁽¹⁾ – (devamı)

- j) Risk sınıfı ve alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayrımında;
- 1) Menkul kıymetleştirmeye konu alacakların, geleneksel ve sentetik menkul kıymetleştirme şeklinde ayrıştırılmış toplam bakiye tutarları ve bankanın sadece sponsor olduğu menkul kıymetleştirmeler,
 - 2) Bilanço içi tutulan veya satın alınan menkul kıymetleştirme pozisyonlarının toplam tutarı ile bilanço dışı menkul kıymetleştirme alacaklarının toplam tutarı,
 - 3) Menkul kıymetleştirilmeyi bekleyen varlıkların toplam tutarı,
 - 4) Menkul kıymetleştirilmiş erken itfaya tabi alacakların toplam kullanılmış tutarlarının menkul kıymetleştirme kurucusu bankaların ve yatırımcıların payına düşen kısımları ile bankanın, menkul kıymetleştirme kurucusu bankaların payları ve yatırımcıların kullanılmış ve kullanılmamış tutarlardan olan payları için bulundurma gereken toplam sermaye yükümlülüğü,
 - 5) Özkaynaklardan düşülen veya %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonlarının tutarı,
 - 6) Menkul kıymetleştirmeye konu tutar ve risk sınıfına göre satış üzerinden tespit edilen kazanç veya zararları da kapsayacak şekilde, dönem içinde yapılan menkul kıymetleştirme faaliyetlerinin özeti.
- k) Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayrımında;
- 1) Her bir sermaye yükümlülüğü yaklaşımı için, tutulan veya satın alınan menkul kıymetleştirme ve yeniden menkul kıymetleştirme pozisyonlarının toplam tutarları ile risk ağırlıkları veya sermaye yükümlülüğü aralığı ve bunlar için gerekli sermaye yükümlülükleri,
 - 2) Riskten korunma/sigorta uygulanmadan önce ve sonra ve garantörün kredi değerliliği kategorisi ya da garantörün ismi alt ayrımlı finansal garantör ayrımında, satın alınan veya tutulan yeniden menkul kıymetleştirme alacaklarının toplam tutarı,
- l) Aşağıdaki tablo esas alınarak bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirmeye konu tutarlar için, değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş alacak tutarlarının (TGA) risk sınıflarına göre ayrıştırılması ve dönem içinde bankaca tespit edilen zararlar.

Menkul Kıymetleştirilen TGA'ların ("Tahsili Gecikmiş Alacaklar") Türleri İtibarıyla Ayrıştırılması ve Cari Dönemde Yazılan Zararlar

Portföy	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Cari Dönem Zararı
1 Ürün 1		
Ürün 2		
...		
2 Toplam		

- m) Alım satım hesaplarındaki, banka tarafından menkul kıymetleştirilmiş ve piyasa riski için sermaye yükümlülüğüne tabi alacakların risk sınıfı ve geleneksel/sentetik ayrımında toplam tutarı.

⁽¹⁾ 30 Eylül 2012 tarihli mali tablo dipnotlarında açıklanacaktır.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Madde 13/B ⁽¹⁾ –

- (1) Kredi riski azaltım tekniklerini kullanan bankalar tarafından aşağıdaki bilgiler kamuya açıklanır;
- Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi,
 - Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,
 - Alınan ana teminat türleri,
 - Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği,
 - Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler,
 - Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle;
 - Her risk sınıfına ilişkin, dikkate alınabilir bir teminatla - volatilité ayarlamaları yapıldıktan sonra teminatlandırılan, bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı,
 - Her risk sınıfına ilişkin, garantilerle veya kredi türevleriyle teminatlandırılan ve bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
...				
...				
Toplam				

Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Madde 13/C ⁽¹⁾ –

- (1) Bankaların risk yönetim hedefleri ve politikaları, bu bölümde belirtilen riskler dahil olmak üzere her bir risk kategorisi için aşağıdaki bilgileri içerecek şekilde ayrı kalemler olarak açıklanır;
- Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar,
 - Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu,
 - Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği,
 - Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler.

⁽¹⁾ 30 Eylül 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 dokümanda 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 dokümanda 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.