BANKALARCA RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN KAMUYA YAPILACAK AÇIKLAMALAR HAKKINDA TEBLİĞ

BİRİNCİ BÖLÜM
Amaç, Kapsam, Dayanak, Tanımlar, Genel Hükümler ve İlkeler

Amaç ve kapsam

Madde 1 - (1) Bu Tebliğin amacı, bankaların konsolide ve konsolide olmayan risk yönetimi bilgilerinin kamuya açıklanmasına ilişkin usul ve esasları belirlemektir.

(2) Bankalar, bu Tebliğde düzenlenen konsolide risk yönetimine ilişkin tablolar ve şablonlardan yararlanarak konsolide olmayan açıklamaları da düzenlemekle ve kamuya açıklamakla yükümlüdür.

(3) Bu Tebliğde yer alan risk yönetimine ilişkin açıklamalar ile 28/6/2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğin üçüncü bölümünde yer alan risk yönetimine ilişkin açıklamalar bir bütün oluşturmaktadır.

Dayanak

Madde 2 - (1) Bu Tebliğ, 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37, 38 ve 93 üncü maddeleri ile Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 36 ncı maddesi hükmüne dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

Madde 3 - (1) Bu Tebliğde yer alan;

a) Banka: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan bankaları,

b) Finansal rapor: 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 10 uncu maddesinde yer alan ara dönem ve yıl sonu finansal raporunu,

c) Kanun: 5411 sayılı Bankacılık Kanununu,

ç) Kurum: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunu,

d) Kurul: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunu,

e) Kolektif yatırım kuruluşu: 6/12/2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa ilişkin alt düzenlemelerde belirtilen yatırım ortaklığı ve yatırım fonları ile muadil yabancı ülke düzenlemeleri uyarınca kolektif yatırım kuruluşu olarak kabul edilen kuruluşları,

f) Yasal konsolidasyon: 8/11/2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrası kapsamında yapılan konsolidasyonu,

g) Muhasebesel konsolidasyon: 8/11/2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin 5 inci maddesinin altıncı fıkrası kapsamında yapılan konsolidasyonu,

ğ) Üst düzey yönetim: Banka genel müdür ve genel müdür yardımcıları, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticileri,

h) Üst yönetim: Banka yönetim kurulu ile üst düzey yönetimi,

ifade eder.

Genel hükümler

Madde 4 - (1) Bankalar, risk yönetimine ilişkin bilgilerini kolay ulaşılabilir ve ölçüm ve değerlendirme yapabilme imkanı tanıyacak şekilde finansal raporun bir unsuru olarak ayrı bir başlık altında kamuya açıklar.

(2) Bankalar internet sayfalarında bu Tebliğin yürürlük tarihi baz alınarak risk yönetimi açıklamalarına ilişkin en az 5 yıllık arşiv oluşturur.

(3) Risk yönetimi açıklamalarına ilişkin tablolar ve şablonlar bu Tebliğe ekli Ek-1'de yer alan çizelgede belirtilen formatlar ve raporlanma sıklığı esas alınarak kamuya açıklanır.

(4) Risk yönetimi açıklamaları finansal raporların tabi olduğu iç denetim ve iç kontrol sürecine tabi tutulur.

(5) Bankalar, risk yönetimi açıklamalarının tabi olduğu iç denetim ve iç kontrol süreçlerini kapsayan yönetim kurulu onaylı yazılı politikalar oluşturur. Bu politikaların temel unsurlarına yıl sonu risk yönetimi açıklamalarında yer verilir. Risk yönetimi açıklamaları, Türkiye'de kurulu bankaların yönetim kurulu başkanı, denetim komitesi üyeleri, genel müdürü, finansal raporlamadan sorumlu genel müdür yardımcısı ve ilgili birim müdürü veya bu unvanlara eş değer kişiler tarafından ad, soyad ve unvan belirtilmek suretiyle, yönetim kurulu tarafından kabul edilen iç kontrol süreci ile uyumlu olacak şekilde hazırlandığı belirtilerek imzalanır. İmza yükümlülüğü, Türkiye'de şube açmak suretiyle faaliyette bulunan bankalarda müdürler kurulu üyelerince yerine getirilir.

(6) Bu Tebliğde yer verilen risk yönetimi açıklamalarının sır kapsamında bilgiler içermesi durumunda bu bilgiler kamuya açıklanmayabilir. Ancak ilave açıklamalar kısmında bu bilgilerin açıklanmamış olduğu ve açıklanmama sebebi açıklanır.

Risk yönetimi açıklamalarına ilişkin kriterler

Madde 5 - (1) Bankaların risk yönetimi açıklamaları, şeffaf ve yüksek kaliteli risk yönetimi açıklamalarının oluşturulmasını, bankanın iş yapısı ve risklerinin anlaşılmasını ve karşılaştırılabilir olmasını teminen aşağıda belirtilen kriterlere uygun yapılır:

a) Açıklamaların anlaşılır olması gerekir. Açıklamalar anlaşılır şekilde sunulur ve rahatça erişilebilir bir ortam aracılığıyla kamuya açıklanır. Önemli bilgiler vurgulanır ve kolaylıkla bulunabilir şekilde açıklanır. Karmaşık konular basit bir dille açıklanır. İlgili risk bilgileri birlikte sunulur.

b) Açıklamalar kapsamlı yapılır:

1) Açıklamalar bir bankanın ana faaliyetleri ile önemli tüm risklerini, ilgili verilerle destekleyerek ortaya koyar. Raporlama dönemlerinde yer alan risk tutarları arasındaki önemli değişiklikler yönetimin konuya ilişkin almış olduğu aksiyon ile birlikte açıklanır.

2) Açıklamalar, bir bankanın riskleri tespit etmesi, ölçmesi ve yönetmesi için gereken süreç ve yöntemler hakkında nicel ve nitel bilgiler verir. Bu açıklamalar banka yapısının karmaşıklık düzeyi ile orantılı olarak detaylandırılır.

3) Açıklama yaklaşımının, üst yönetimin riskleri ve stratejileri nasıl yönettiklerini yansıtabilecek şekilde esnek olması ve bankaların risk iştahının daha iyi anlaşılması konusunda yardımcı olması gerekir.

c) Açıklamaların anlamlı olması gerekir. Açıklamalar piyasanın dikkatini çekecek bilgilerden oluşur ve bankanın önemli mevcut ve olası riskleri ile bunların nasıl yönetildiğine dikkat çeker. Anlamlı olduğu durumlarda bilanço ya da gelir tablosundaki kalemlerle bağlantı sağlanır. Anlamlı olmayan ya da faydalı bilgi içermeyen açıklamalardan kaçınılır. Daha önce anlamlı olmakla birlikte artık anlamlı ya da ilgili olmayan bilgiler açıklanmaz.

ç) Açıklamalar zaman içinde tutarlı yapılır. Açıklamalar ilgili tarafların, bankanın önemli faaliyet kollarındaki risk profilini anlayabilmelerine imkan verecek şekilde zaman içinde tutarlı yapılır. Bankaya özgü; düzenleyici ya da piyasa gelişmelerinden kaynaklananlar da dahil olmak üzere eklenen, çıkarılan açıklamalar ve önceki dönem raporlamasından farklılığa sebep olan önemli değişiklikler vurgulanır ve açıklanır.

d) Açıklamalar diğer bankalarla karşılaştırılabilir şekilde yapılır. Açıklamaların detay düzeyleri ve sunum formatları, ilgili tarafların bankaların faaliyetleri, ölçümleri, riskleri ve risk yönetimleri hakkında bankalar ve ülkeler arasında anlamlı karşılaştırma yapmasına imkan tanır.

Tablolar ve şablonlar

Madde 6 - (1) Açıklamalar tablo ya da şablon biçiminde sunulur. Şablonlar, tanımlar dikkate alınarak nicel veri ile doldurulur. Genel itibarıyla nitel bilgiler içeren tablolarda gerekli durumlarda nicel veriye de yer verilir. Bankalar tablo olarak bilgi sunarken tercih ettikleri formatı seçebilirler. Tablolar ve şablonlarda kullanılan kısaltmalar bu Tebliğe ekli Ek-2'de yer almaktadır.

(2) 5 inci maddenin birinci fıkrasının (c) bendinde yer alan kritere uygun olarak şablon ve tablolarda anlamlı bilgi sunulur. Bankaların değerlendirmesini gerektiren açıklamalar KRD, KR4, KR5, KRE, KR9, KKR3, KKR4, PRB, PR1 ve PR4 kodlu tablo/şablonların kapsamlarında belirtilmiştir. Bu tablo ve şablonlardaki açıklamalar geniş kapsamlı olarak sunulur. Risk tutarı ve risk ağırlıklı tutarın önemli büyüklükte olmaması ya da başka nedenlerle bir şablon ya da tablodaki bilginin ilgili taraflar açısından anlamlı olmaması durumunda bilginin tamamı ya da bir kısmının açıklanmaması tercih edilebilir. Bu durum ilave açıklama kısmında belirtilir. Açıklama gerekliliği dışında tutulan risk sınıfları ve bu risk sınıflarının temsil ettiği toplam risk ağırlıklı tutar kamuya açıklanır.

(3) Sabit formatı olan şablonlar ilgili formatta belirtildiği şekilde banka tarafından doldurulur. İlgili bir satır ya da sütunun bankanın faaliyetleri açısından anlamlı olmaması ya da ilgili taraflar açısından bilginin önemsiz olması durumlarında bankanın şablondan ilgili satırı ya da sütunu silmesi mümkündür. Satır ya da sütunun silindiğinin anlaşılabilmesi için izleyen satır ya da sütun numaraları değiştirilmez. Bankanın yeni satır/sütun açarak ilave açıklamaya yer vermek istemesi durumunda mevcut satır ya da sütun numaralarını takip edecek şekilde yeni satır ya da sütun açılabilir.

(4) Esnek formatı olan şablonlarda banka kendisine uygun formatta ya da bu Tebliğde belirtilen formatta gereken bilgileri sunar. Tablolardaki nitel bilginin sunumu için format belirlenmemiştir. Bilginin bankaya özgü biçimde sunulması durumunda bilgi, ilgili formatın gerektirdiği bilgilerle karşılaştırılabilir şekilde ve benzer detayda sunulur.

Açıklamaları tamamlayan nitel açıklamalar

Madde 7 - (1) Raporlama dönemleri arasındaki önemli değişiklikler ile piyasa katılımcılarının ilgisini çekebilecek hususlar sabit ve esnek formatlı şablonlarda sunulan nicel bilgiyi tamamlayıcı olarak ilave açıklamalarla sunulur. İlave açıklama formatını banka belirler.

(2) İlave nicel ve nitel açıklamalar bankanın üstlendiği risk pozisyonu hakkında piyasa katılımcılarına daha fazla bilgi sunar ve piyasa disiplinini teşvik eder.

(3) Açıklama bankanın iş modeli ile ilgili olup mevcut açıklamalarında yeterince kapsanmayan bilgilerin sunulmasına imkan tanır. Bankanın açıkladığı ilave nicel bilgi piyasa katılımcılarının analiz yapmasını sağlar.

Nicel bilgiler nitel bilgiler ile desteklenir. Açıklamanın 5 inci maddede belirtilen kriterlerle uyumlu olması gerekir.

İKİNCİ BÖLÜM
Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

Madde 8 - (1) Bankanın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin aşağıdaki hususlar açıklanır:

a) Tablo GBA: Bankanın risk yönetimi yaklaşımı.

Amaç: Bankanın stratejisinin ve üst düzey yönetim ile yönetim kurulunun riskleri nasıl değerlendirdiği ve yönettiğinin açıklanmasını sağlamak. Açıklamalar ile bankanın ana faaliyetleri ve tüm önemli risklerine ilişkin bankanın risk iştahı açık bir şekilde ortaya konulur.
Kapsam: Şablon tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: Nitel bilgi.
Sıklık: 1 yıl.
Format: Esnek.
Bankaların risk yönetimi amaçları ve politikalarına ilişkin açıklamalar aşağıdaki hususları içerir; a) İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve bankanın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu, b) Risk yönetimi yapısı: Bankada dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu) c) Bankada risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar, (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manueller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri) d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı, e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği, f) Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı) g) Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri.

b) Şablon GB1: Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış.

Amaç: Sermaye yeterliliği hesabında paydayı oluşturan risk ağırlıklı tutarlara genel bir bakış sağlamak.
Kapsam: Şablon tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: Birinci yapısal blok kapsamındaki risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü.
Sıklık: 3 ay.
Format: Sabit.
İlave açıklama: Bankalar, cari dönem ve önceki dönem arasındaki farkların önemli olduğu durumlarda bu farkın altında yatan nedenleri açıklar. (c) sütunundaki minimum sermaye yükümlülüğünün (a) sütunundaki risk ağırlıklı tutarların %8 ine tekabül etmediği durumlarda banka yapılan uyarlamaları açıklar. Banka, Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımı altında hisse senedi pozisyonları için içsel model metodolojisi kullanıyorsa ilave açıklamalara yer vererek içsel modelin ana özelliklerini her yıl açıklar.

		a	b	c
		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)			
2	Standart yaklaşım			
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
4	Karşı taraf kredi riski			
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım			
6	İçsel model yöntemi			
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi			

	pozisyonları			
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi			
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
11	Takas riski			
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
16	Piyasa riski			
17	Standart yaklaşım			
18	İçsel model yaklaşımları			
19	Operasyonel risk			
20	Temel gösterge yaklaşımı			
21	Standart yaklaşım			
22	İleri ölçüm yaklaşımı			
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)			
24	En düşük değer ayarlamaları			
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)			

Tanımlar:

Risk ağırlıklı tutarlar: Risk ağırlıklı tutarlar, Kurumca yayımlanan mevzuata göre hesaplanan ve bu Tebliğe göre raporlanan tutarlardır. İlgili mevzuat uyarınca risk ağırlıklı tutarlar yerine sermaye yükümlülüklerinin direkt olarak hesaplanması durumunda (örneğin piyasa riski ve operasyonel risk), bankalar risk ağırlıklı tutarları hesaplayarak açıklar (örneğin sermaye yükümlülüğünü 12,5 ile çarparak).

Risk ağırlıklı tutarlar önceki dönem: Bir önceki raporlama döneminde risk yönetimi açıklamaları kapsamında raporlanan risk ağırlıklı tutarlardır (örneğin bir önceki üç aylık dönem sonundaki).

Sermaye yükümlülüğü cari dönem: Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan raporlama tarihindeki sermaye yükümlülüğü. Bu tutar normalde risk ağırlıklı tutarlar*%8'dir. Fakat geçiş dönemi uygulamalarına bağlı olarak en düşük değer ayarlamaları veya farklı uyarlamalar (örneğin ölçekleme faktörleri) nedeniyle farklılıklar oluşabilir.

Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç): Kredi riskine ilişkin olan Dördüncü Bölüme göre raporlanan risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü; bankacılık hesaplarındaki (satır 12'de raporlanan) menkul kıymetleştirme risk tutarları ve satır 4'te raporlanan karşı taraf kredi riski yükümlülüğüyle ilgili sermaye yükümlülüğü dahil menkul kıymetleştirme mevzuatına tabi tüm pozisyonlar hariçtir.

Standart yaklaşım: Kredi riski standart yaklaşıma göre risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü.

İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım: Kredi riski içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlara göre risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü (Temel İDD ve Gelişmiş İDD).

Karşı taraf kredi riski: Beşinci Bölümde raporlanan karşı taraf kredi riskine ilişkin risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü.

Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları: 7 nci satırdaki tutarlar, basit risk ağırlığı yaklaşımı (Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğe ekli Ek-1'de yer alan 17 ila 20 nci fıkralarda tanımlanan) veya içsel modeller yaklaşımı (Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğe ekli Ek-1'de yer alan 24 üncü ve 25 inci fıkralarda tanımlanan) uyguladığında hesaplanan risk ağırlıklı tutarlardır. Basit risk ağırlığı yaklaşımını kullanan bankaların risk ağırlıklı tutarları şablon KR10'da ve bu şablonun 7 nci satırında yer alır. TO/THK yaklaşımını kullanan bankaların risk ağırlıklı tutarları ve sermaye yükümlülüğü şablon KR6'da (Hisse Senedi TO/THK varlık sınıfı) ve bu şablonun 3 üncü satırında yer alır. Standart yaklaşımı kullanan bankaların risk ağırlıklı tutarları şablon KR4'te ve bu şablonun 3 üncü satırında yer alır.

Takas riski: Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesine göre hesaplanan sermaye yükümlülüğünü ifade etmektedir ve ayrı bir açıklama şablonu bulunmamaktadır.

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları: Bankacılık hesaplarında yer alan menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin hesaplanan sermaye yükümlülüğüne ilişkin tutarlar. Risk ağırlıklı tutarlar sermaye yükümlülüğü tutarlarından elde edilerek açıklanır (tavan tutar uygulamasından dolayı MK3 ve MK4 şablonlarında yer alan risk ağırlıklı tutarlar bu başlıkta açıklanan tutarlar ile birebir örtüşmez).

Piyasa riski: Yedinci bölümde yer verilen piyasa riskine ilişkin sermaye yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin mevzuat hükümleri çerçevesinde hesaplanan sermaye yükümlülüğü tutarları 16 ncı satırda yer alır. Bu tutar, alım satım hesaplarında yer alan menkul kıymetleştirme pozisyonları için hesaplanan sermaye yükümlülüklerini içerir ancak karşı taraf kredi riskine ilişkin olan sermaye yükümlülüklerini (beşinci bölümde ve bu şablonun 4 üncü satırında raporlanan) içermez.

Operasyonel risk: Sekizinci bölümde yer alan ve birinci yapısal blok kapsamında hesaplanan sermaye yükümlülüğü tutarıdır.

Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi): Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-1'de yer alan 73 üncü fıkraya göre %250 risk ağırlığına tabi kalemlere ilişkin tutarlar. Bu tutar, konsolidasyon kapsamı dışında olan ve özkaynaklardan indirim eşikleri altında yer alan bankacılık, finansal veya sigorta şirketlerinin sermayesindeki önemli yatırımlara ilişkin risklere %250 risk ağırlığı uygulandıktan sonraki tutarı içerir.

En düşük değer ayarlamaları: Bu satır, toplam risk ağırlıklı tutarlar ve toplam sermayedeki birinci yapısal bloğa ilişkin uygulanan en düşük değer ayarlamalarını açıklamak için kullanılır, böylece toplam satırı bu uyarlamayı da içererek toplam risk ağırlığı ve toplam sermaye yükümlülüğünü yansıtır. Uygulanan ikinci yapısal blok ayarlamalarının burada açıklanmasına gerek bulunmamaktadır. Daha detaylı uygulanan en düşük değer ayarlamaları veya diğer ayarlamalar (örneğin risk kategorisi düzeyinde) bu risk kategorisi için raporlanan sermaye yükümlülüğüne yansıtılır.

Şablonlar arası bağlantılar:
[GB1:2/a]' daki tutar [KR4:14/e] ye eşittir.
[GB1:3/a]' daki tutar, [KR6: Toplam (tüm alacak sınıfları)/i] + [KR10: İhtisas kredileri altındaki volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul ve volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışındaki alacaklar için toplam risk ağırlıklı tutarlar] toplamına eşittir.
[GB1:4/a]'daki tutar [KKR1:6/f+KKR2:4/b+KKR8:1/b+KKR8:11/b] toplamına eşittir.
[GB1:7/a]'daki tutar [KR10 / Hisse senedi yatırımları Basit risk ağırlığı yaklaşımı / Toplam Risk ağırlıklı tutarlar]+ bankacılık hesaplarındaki hisse senedi yatırımları için içsel model yaklaşımıyla hesaplanan risk ağırlıklı tutarlar (Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğe ekli Ek-1'de yer alan 24 üncü ve 25 inci fıkralarda tanımlanan) toplamına eşittir.
[GB1:12/c]'deki tutar [MK3:1/n + MK3:1/o + MK3:1/p + MK3:1/q] + [MK4:1/n + MK4:1/o + MK4:1/p + MK4:1/q] toplamına eşittir.
[GB1:17/a]'daki tutar [PR1:9/a] ya eşittir.
[GB1:18/a]'daki tutar [PR2:8/f] ye eşittir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Madde 9 - (1) Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılara ilişkin aşağıdaki hususlar açıklanır:

a) Şablon B1: Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme.

Amaç: (a) ve (b) sütunları kullanıcıların muhasebesel konsolidasyon kapsamı ile yasal konsolidasyonun kapsamı arasındaki farkları görmelerini sağlar; ve (c)-(g) sütunları ise banka finansal tablolarında raporlanan tutarların Kurum risk kategorilerine nasıl eşleştiğini gösterir. (not: (c)-(g) sütunlarındaki tutarların toplamı, bazı kalemler birden fazla risk kategorisinde sermaye yükümlülüğüne konu edildiğinden (b) sütunundaki tutarlarla eşit olmayabilir.)
Kapsam: Şablon tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar (finansal tablolarda raporlanan değerlere tekabül etmektedir).
Sıklık: 1 yıl.

Format: Esnek (Ancak satırlar bankaların finansal rapor sunumuyla uyumludur).

İlave açıklama: BA ya bakınız. Bankalar birden fazla risk kategorisinde sermaye yükümlülüğüne tabi olan kalemler hakkında nitel açıklamalar yapar.

	a	b	c	d	e	f	g
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası							
Alım satım amaçlı finansal varlıklar							
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar							
Bankalar							
Para piyasalarından alacaklar							
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)							
Krediler ve alacaklar							
Faktoring alacakları							
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)							
İştirakler (net)							
Bağlı ortaklıklar (net)							
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)							
Kiralama işlemlerinden alacaklar							
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar							
Maddi duran varlıklar (net)							
Maddi olmayan duran varlıklar (net)							

Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)							
Vergi varlığı							
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)							
Diğer aktifler							
Toplam varlıklar							
Yükümlülükler							
Mevduat							
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar							
Alınan krediler							
Para piyasalarına borçlar							
İhraç edilen menkul kıymetler							
Fonlar							
Muhtelif borçlar							
Diğer yabancı kaynaklar							
Faktoring borçları							
Kiralama işlemlerinden borçlar							
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar							
Karşılıklar							
Vergi borcu							
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)							
Sermaye benzeri krediler							
Özkaynaklar							
Toplam yükümlülükler							

Açıklamalar

Satırlar:

Banka tarafından finansal raporlamada kullanılan bilanço kalemlerinden oluşmaktadır.

Sütunlar:

Bankanın muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı tamamen aynı ise a ve b sütunları birleştirilir.

(c) - (f) kategorileri izleyen bölümlerdeki açıklamalara tekabül etmektedir. Örneğin (c) sütunu dördüncü bölümde raporlanan bilanço dışı kalemler dışındaki kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlara tekabül eder, (d) sütunu, beşinci bölümde raporlanan bilanço dışı kalemler dışındaki kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlara tekabül eder, (e) sütunu altıncı bölümde raporlanan bilanço dışı kalemler dışındaki bankacılık hesapları kalemlerinin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlara tekabül eder ve (f) sütunu yedinci bölümde yer alan bilanço dışı kalemler dışındaki kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlara tekabül eder.

(g) sütunu mevzuat çerçevesinde sermaye yeterliliğine tabi olmayan tutarları veya sermayeden indirilen tutarları içerir.

Not: Birden fazla risk sınıfı kapsamında sermaye yükümlülüğüne tabi olan kalemler ilgili tüm sütunlarda raporlanır. Sonuç olarak, (c)-(g) sütunlarındaki tutarların toplamı sütun (b)'deki tutarlardan büyük olabilir.

b) Şablon B2: Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları.

Amaç: Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ve risk tutarları arasındaki farkların (B1'de gösterilen farklı konsolidasyon kapsamlarından kaynaklananlar dışında kalan) ana kaynaklarına ilişkin bilgi sağlamak.

Kapsam: Bu şablon tüm bankalar için zorunludur.

İçerik: TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar. (Finansal tablolarda raporlanan ancak yasal konsolidasyona göre hesaplanan (satır 1-3) değerlere ilişkin ve risk tutarları (satır 10) için dikkate alınan tutarlar.)

Sıklık: 1 yıl.

Format: Esnek. Aşağıda gösterilen satır başlıkları örnek olarak verilmiştir ve finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ve risk tutarları arasındaki farkların önemli kaynakları banka tarafından tanımlanarak gerekli uyarlamalar yapılır.

İlave açıklama: Bakınız tablo BA.

		a	b	c	d	E
		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)**					
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)					
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar					
4	Bilanço dışı tutarlar					
5	Değerleme farkları					
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)					
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar					
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar					
9	…					
10	**Risk tutarları**					

Açıklamalar:

Satır 1 ve 2, (b)-(e) sütunlarındaki tutarlar B1'deki (c)-(f) sütunları ile ilişkilidir.

Bilanço dışı tutarlar; sütun a daki bilanço dışı nominal risk tutarını ve (b)-(e) sütunlarında Risk tutarlarını (ilgili olduğu yerde kredi dönüşüm oranları uygulanarak) içerir.

(b)-(e) sütunlarında risk tutarları izleyen bölümlerdeki açıklamalara tekabül etmektedir. Örneğin (b) sütunundaki kredi riski dördüncü bölümde raporlanan risk tutarlarıyla, sütun (c) beşinci bölümde raporlanan risk tutarlarıyla, sütun (d) altıncı bölümde raporlanan risk tutarlarıyla ve sütun (e) yedinci bölümde raporlanan risk tutarlarıyla ilişkilidir.

Risk tutarları: Her bir risk kategorisi için risk ağırlıklı tutar hesaplamasının başlangıç noktası olarak dikkate alınan toplam tutarı ifade etmektedir. Kredi riski kapsamında bu, kredi riski standart yaklaşımda kullanılan risk tutarına ya da kredi riskinin içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasında kullanılan risk tutarına tekabül etmektedir; menkul kıymetleştirme risk tutarları Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı

Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğde ifade edildiği gibi tanımlanır; karşı taraf kredi riski Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-2 kapsamında hesaplanan risk tutarına bağlı olarak tanımlanır ve piyasa riski tutarları Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında piyasa riskine esas olan pozisyonlarla ilişkilidir.

c) Tablo BA: TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar.

Amaç: TMS uyarınca değerlenmiş tutar (B1'de tanımlandığı gibi) ile risk tutarları (B2'de tanımlandığı gibi) arasında gözlemlenen farklara ilişkin nitel açıklamalar sağlamak.
Kapsam: Şablon tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: Nitel bilgiler.
Sıklık: 1 yıl.
Format: Esnek.
Bankalar, şablon B1 ve B2'de gösterildiği gibi finansal tablolarda sunulan muhasebesel tutarlar ile risk tutarları arasındaki farkların kaynağını açıklar.
a) Bankalar B'de a ve b sütunlarındaki tutarlar arasındaki önemli farkların kaynaklarını açıklar. b) Bankalar B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farkların kaynağını açıklar. c) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, bankalar değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için sistemler ve kontroller tanımlar. Açıklamalar aşağıdakileri içerir: - Piyasa değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı da içeren değerleme metodolojileri. - Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı. - Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Kredi Riski Açıklamaları

Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Madde 10 - (1) Menkul kıymetleştirme ve karşı taraf kredi riski dışında kalan kredi risklerine ilişkin aşağıdaki hususlar açıklanır:

a) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler.

1) Tablo KRA: Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler.

Amaç: Kredi riski yönetiminde yer alan ana özellikleri ve unsurları tanımlamak (iş modeli ve kredi riski profili, kredi riski yönetiminde yer alan organizasyon ve fonksiyonlar, risk yönetimi raporlaması).
Kapsam: Bu şablon tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: Niteliksel bilgiler.
Sıklık: 1 yıl.
Format: Esnek.
Bankalar kredi riski için risk yönetim hedeflerini ve politikalarını aşağıda sayılanlara odaklanarak açıklar: a) Bankanın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü. b) Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım. c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu. d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki. e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik.

2) Şablon KR1: Varlıkların kredi kalitesi.

Amaç: Banka varlıklarının kredi kalitesinin kapsamlı bir şekilde ortaya konulması.
Kapsam: Bu şablon tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı.
Sıklık: 6 ay.
Format: Sabit. (Aşağıdaki tabloda sayılan 4 başlık tüm bankalar için zorunludur Kurum daha detaylandırılmış açıklamalar isteyebilir)
İlave Açıklamalar: Bankalar ek açıklamalarında temerrüt tanımlarını bulundurur.

	a	b	c	d
	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal		Karşılıklar/ amortisman	Net

		tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		ve değer düşüklüğü	net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler				
2	Borçlanma araçları				
3	Bilanço dışı alacaklar				
4	**Toplam**				

Tanımlar:
TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar: Kredi riskine sebep olan bilanço içi ya da dışı unsurlar. Bilanço içi unsurlar krediler ve borçlanma araçlarını içerir. Bilanço dışı unsurların değerleri sayılan kurallara göre belirlenir; a) verilen garantiler: garanti tazmin olduğunda bankanın ödemek zorunda olduğu maksimum miktarın kredi dönüşüm oranı ile çarpılmadığı veya kredi riski azaltım tekniklerinin kullanılmadığı değeridir, b) cayılamaz kredi taahhütleri: bankanın kullandırmayı taahhüt ettiği tutardır (kredi dönüşüm oranı veya kredi riski azaltım teknikleri uygulanmadan önce). Bu tutara cayılabilir kredi taahhütleri dahil edilmez. Brüt tutar, karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü dikkate alınmadan önceki fakat aktiften silmeler dikkate alındıktan sonraki değerdir. Kredi riski azaltım teknikleri dikkate alınmaz.

Aktiften silme: Bu düzenleme kapsamında aktiften silme, varlığın geri dönüşümü konusunda hiçbir beklentinin olmaması durumunda risk tutarından yapılacak azaltımı temsil etmektedir.

Temerrüt etmiş alacaklar: 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak tanımlanan alacakları dikkate almaları gerekmektedir. Bankalar bu tanımı ilave açıklamalar kısmına eklenir.

Temerrüt etmemiş alacaklar: Temerrüt tanımı dışında kalan alacaklar.

Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü: Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yer alan karşılık, amortisman ve değer düşüklüğü kastedilmektedir.

Net değer: Risk tutarından karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü düşüldükten sonraki değer.

Şablonlar arasındaki ilişki
[KR1:1/d] = [KR3:1/a] + [KR3:1/b]
[KR1:2/d] = [KR3:2/a] + [KR3:2/b]
[KR1:4/a] = [KR2:6/a]

3) Şablon KR2: Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler.

Amaç: Bankanın temerrüde düşmüş alacaklarının değişimini belirlemek, alacak kategorisi bazında temerrüde düşmüş alacaklar ile temerrüde düşmemiş alacaklar arasındaki geçiş ve aktiften silmelerden kaynaklanan temerrüt etmiş alacaklardaki azaltımı belirlemek.

Kapsam: Bu şablon tüm bankalar için zorunludur.

İçerik: Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı.

Sıklık: 6 ay.

Format: Sabit. Kurum ilave sütunlar isteyebilir.

İlave Açıklamalar: Bankalar, bir önceki raporlama döneminden cari raporlama dönemine kadarki sürede temerrüt etmiş alacak tutarında önemli bir değişim ya da temerrüt etmiş alacaklar ile etmemişler arasındaki dengede bir değişim olması durumunda bu durumların nedenlerini açıklar.

		a
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	
4	Aktiften silinen tutarlar	
5	Diğer değişimler	
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5**)	

Tanımlar Temerrüt etmiş alacaklar: Temerrüde düşmüş alacakların (aktiften silinenler hariç) karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü dikkate alınmadan önceki tutarı. Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları: Raporlama dönemi içerisinde temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları. Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar: Raporlama dönemi içerisinde tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar. Aktiften silinen tutarlar: Tamamı veya bir kısmı aktiften silinen alacaklar. Diğer değişimler: Toplam tutarı denkleştirebilmek için gerekli kalemler.

4) Tablo KRB: Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar.

Amaç: Banka varlıklarının kredi kalitesi hakkında bilgi amaçlı ilave nicel şablonlar.
Kapsam: Bu şablon tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: İlave niceliksel ve niteliksel bilgi (risk tutarı).
Sıklık: 1 yıl.
Format: Esnek.
Bankalar aşağıda belirtilenleri kamuya açıklar: **Nitel açıklamalar** a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar. b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri. c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları. d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları. **Nicel açıklamalar** e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı. f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar. g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi. h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı.

b) Kredi Riski Azaltımı.

1) Tablo KRC: Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler.

Amaç: Kredi riski azaltımı ile ilgili niteliksel bilgi sağlamak.
Kapsam: Bu tablo tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: Niteliksel bilgi.
Sıklık: 1 yıl.
Format: Esnek.
Bankalar aşağıdakileri kamuya açıklar: a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri. b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri. c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi. (garantör türü, teminat sağlayıcılar vs)

2) Şablon KR3: Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış.

Amaç: Kullanılan kredi riski azaltım teknikleri kapsamının kamuya açıklanması.
Kapsam: Bu şablon tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutar. Bankanın standart veya İDD yaklaşımı kullanmasından bağımsız olarak sermaye yükümlülüğü azaltımında kullandığı tüm kredi riski azaltım tekniklerini ve teminatlı alacakları açıklama kapsamındadır.
Sıklık: 6 ay.
Format: Sabit. Kurum ilave satırlar isteyebilir. Bankalar teminat, finansal garantiler veya kredi türevleri ile teminatlandırdığı alacakları "krediler" ve "borçlanma aracı" olarak sınıflandıramadığı durumda, hangi metodu kullandığını açıklamak kaydıyla uygun hücreleri birleştirebilir veya toplam net tutarlara göre oranlayarak ayrıştırabilir.

İlave Açıklama: Bankaların raporlama döneminde gerçekleşen önemli değişimleri ve bu değişimlerin nedenlerini ortaya koyacak ek açıklamalar yapılır.

		a	b	c	d	e	f	g
		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler							
2	Borçlanma araçları							
3	**Toplam**							
4	Temerrüde düşmüş							

Açıklamalar

Teminatsız alacaklar - TMS uyarınca değerlenmiş tutar: Kredi riski azaltım tekniklerinden faydalanmadan önceki net TMS uyarınca değerlenmiş tutar. TMS uyarınca değerlenmiş tutar, Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan değeri ifade etmektedir.

Teminat ile korunan alacaklar: Tamamı veya bir kısmı teminat ile korunmaya alınmış alacak tutarı.

Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları: Alacağın teminat ile korunan kısmıdır. Teminatın alacak değerinden yüksek olması durumunda alacak değerine kadar olan tutar alınır.

Finansal garantiler ile korunan alacaklar: Tamamı veya bir kısmı finansal garantiler ile korunmaya alınmış alacak tutarı.

Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları: Alacağın finansal garanti ile korunan kısmıdır. Finansal garantinin alacak değerinden yüksek olması durumunda alacak değerine kadar olan tutar alınır.

Kredi türevleri ile korunan alacaklar: Tamamı veya bir kısmı kredi türevleri ile korunmaya alınmış alacak tutarı.

Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları: Alacağın finansal garanti ile korunan kısmıdır. Kredi türevi değerinin alacak değerinden yüksek olması durumunda alacak değerine kadar olan tutar alınır.

c) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski.

1) Tablo KRD: Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar.

Amaç: Bankanın standart yaklaşımda kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel veriler hakkında bilgi sağlamak.

Kapsam: Bu şablon kredi riski hesaplamak için standart yaklaşımı kullanan ve risk ağırlıklı tutar hesaplamasında derecelendirme notu kullanan tüm bankalar için zorunludur.
Kullanıcılar için daha anlamlı bilgi sağlayabilmek amacıyla ihmal edilebilir tutarlar için açıklama yapılmayabilir. Bu durumda söz konusu portföyü, bu portföyün tutarının toplam portföyün ne kadarını temsil ettiğini göstererek neden bu şekilde daha anlamlı bilgiye ulaşıldığı açıklanır.

İçerik: Niteliksel bilgi.

Sıklık: 1 yıl.

Format: Esnek.

Kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım ile risk ağırlıkları belirlenen portföyler için bankalar aşağıdakileri açıklar:

a) Bankanın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri.

b) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları.

c) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama.

d) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi. (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için)

2) Şablon KR4: Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri.

Amaç: Standart yaklaşımda sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımının etkisini göstermek. RAT yoğunluğu her bir portföyün riskliliğine ilişkin fikir veren bir metriktir.

Kapsam: Bu şablon tüm standart yaklaşım kullanan bankalar için zorunludur. Bankalar kredi risklerini ve risk ağırlıklı tutarını hesaplarken çok büyük bölümünü standart yaklaşım dışındaki yöntemlerle hesaplıyor ve standart yaklaşımın kullanıldığı bölüm ihmal edilebilir düzeyde ise, kullanıcılar için daha anlamlı bilgi sağlayabilmek amacıyla standart yaklaşımla ilgili açıklama yapmayabilir. Bu durumda banka ilgili açıklamayı neden anlamlı bilgi olarak değerlendirmediğini açıklar. Söz konusu açıklama ilgili portföylerdeki alacakların tanımlarını ve toplam risk ağırlıklı tutarı içerir.

İçerik: Risk tutarı.

Sıklık: 6 ay.

Format: Sabit. Sütunlar değiştirilemez. Satırlar Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde belirlenmiş risk sınıflarıdır. Kurum ilave satırlar isteyebilir.

İlave Açıklamalar: Bankaların raporlama döneminde gerçekleşen önemli değişimleri ve bu değişimlerin nedenlerini ortaya koyacak ek açıklamalar yapılır.

		a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar						
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar						
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar						
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar						
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar						
7	Kurumsal alacaklar						
8	Perakende alacaklar						
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar						
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar						
11	Tahsili gecikmiş alacaklar						
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar						
13	**(Değişik ibare:RG-21/9/2021-31605)** Teminatlı menkul kıymetler						
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar						
16	Diğer alacaklar						

17	**Hisse senedi yatırımları**						
18	**Toplam**						

Tanımlar

Satırlar:

Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar: Bankalar buraya Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-1'de yer alan 59 uncu ve 60 ncı fıkralarda geçen alacakları dahil eder.

Diğer alacaklar: Bankalar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-1'de yer alan 75 ila 82 inci fıkralarda yer alan alacakları bu kategoriye dahil eder.

Sütunlar:

Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı- bilanço içi tutar: Bankalar konsolide bazda kredi riski azaltımı kullanmadan net alacak tutarını (karşılıklar ve aktiften silmeler düşüldükten sonra) kamuya açıklanır.

Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı- bilanço dışı tutar: Bankalar konsolide bazda kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm oranı etkisini kullanmadan alacak değerini kamuya açıklar.

Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı: Sermaye yükümlülüğü hesaplamasında dikkate alınacak değer. Kredi riski azaltım teknikleri ve krediye dönüşüm oranından uygulandıktan sonra bulunan net alacak tutarı.

Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu: Toplam risk ağırlıklı tutar/k redi riski azaltımı ve krediye dönüşüm oranından sonraki alacak tutarı. Söz konusu oran yüzde şeklinde gösterilir.

Şablonlar arasındaki ilişki

[KR4:18/c]+ [KR4:18/d] = [KR5:18/j]

3) **(Değişik:RG-21/9/2021-31605)** Şablon KR5: Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar.

Amaç: Standart yaklaşım altında risk sınıfı ve (standart yaklaşıma göre alacağa atfedilen riskliliğe karşılık gelen) risk ağırlığı bazında alacakların kırılımını göstermek.

Kapsam: Bu şablon standart yaklaşımı kullanan bankalar için zorunludur. Bankalar kredi risklerini ve risk ağırlıklı tutarını hesaplarken çok büyük bölümünü standart yaklaşım dışındaki yöntemlerle hesaplıyor ve standart yaklaşımın kullanıldığı bölüm ihmal edilebilir düzeyde ise, kullanıcılar için daha anlamlı bilgi sağlayabilmek amacıyla standart yaklaşımla ilgili açıklama yapmayabilir. Bu durumda banka ilgili açıklamayı neden anlamlı bilgi olarak değerlendirmediğini açıklar. Söz konusu açıklama ilgili portföylerdeki alacakların tanımlarını ve toplam risk ağırlıklı tutarı içerir.

İçerik: Risk tutarı.

Sıklık: 6 ay.

Format: Sabit. Kurum, standart yaklaşımın uygulanmasında yapılan değişiklikleri yansıtmak amacıyla satır ve sütunlarda değişiklik yapabilir.

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar												
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel												

	yönetimlerden alacaklar												
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar												
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar												
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar												
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar												
7	Kurumsal alacaklar												
8	Perakende alacaklar												
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar												
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar												
11	Tahsili gecikmiş alacaklar												
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar												
13	Teminatlı menkul kıymetler												
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar												
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar												
16	Hisse senedi yatırımları												
17	Diğer Alacaklar												
18	**Toplam**												

Tanımlar

Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası): sermaye yükümlülüğü hesaplamasında kullanılan (hem bilanço içi hem bilanço dışı) tutar. Dolayısıyla, ayrılan karşılıklar ve aktiften silmeler düşüldükten ve KDO ve KRA uygulandıktan sonraki ancak risk ağırlıkları uygulanmadan önceki tutardır.

Tahsili gecikmiş alacaklar: Tahsili 90 günden fazla gecikmiş olan alacakların korumasız kısmına karşılık

gelmektedir.

Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar: Bu satırda, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1'de yer alan hükümler çerçevesinde risk ağırlığı %150 veya daha fazla olan alacaklar (bkz. Ek-1, fıkra 59) ile Kurul tarafından risk ağırlığı %150'ye veya daha fazlasına çıkarılan alacaklar raporlanır. Bu satırda raporlanan alacaklar diğer satırlarda raporlanmamalıdır.

Diğer alacaklar: Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1 75 ilâ 82 inci fıkralarda belirtilen alacakların raporlanacağı satırdır.

ç) İDD Yaklaşımı altındaki kredi riski.

1) Tablo KRE: İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler.

Amaç: Risk ağırlıklı tutar hesaplamasında kullanılan İDD modelleri hakkında ilave bilgi sağlamak.
Kapsam: Bu tablonun, alacaklarının tamamı veya bir kısmı için temel İDD veya gelişmiş İDD yaklaşımlarını kullanan bankalar için doldurulması zorunludur. Kamuya anlamlı bilgi sağlamak amacıyla, banka grup seviyesinde (Yasal konsolidasyon kapsamına göre) modellerin temel özelliklerini ve söz konusu modellerin kapsamının nasıl belirlediği açıklanır. Söz konusu açıklama, her bir bankanın yasal sermayeye tabi portföyleri için, risk ağırlıklı tutarların hangi oranda modeller tarafından kapsandığını içerir.
İçerik: Nitel bilgi.
Sıklık: 1 yıl.
Format: Esnek.
Bankalar İDD modellerinin kullanımına ilişkin olarak aşağıdaki bilgileri sağlar: (a) İçsel modelin geliştirilmesi, kontroller ve değişiklikler. model gelişiminde yer alan fonksiyonların rolü, kredi riski modellerinin onayı ve bu modeller üzerindeki daha sonraki değişiklikler (b) Risk yönetim fonksiyonu ile iç denetim fonksiyonu arasındaki ilişkiler ve modellerin gözetiminden sorumlu olan fonksiyonun söz konusu modelleri geliştirmekle sorumlu fonksiyondan bağımsızlığını temin edecek süreçler. (c) Kredi riski modellerine ilişkin raporlamanın kapsamı ve temel içeriği. (d) Kurumun modellerin ne kadarının kullanımına izin verdiği. (e) Her bir portföy için; banka, grup içerisindeki risk tutarının standart, temel İDD ve gelişmiş İDD yaklaşımları tarafından kapsanan kısımları (toplam risk tutarının yüzdesi olarak) ve portföylerin geçiş planında yer alan kısımlarını gösterir. (f) Her bir portföy ile ilgili kullanılan ana modellerin sayısı ve aynı portföy için kullanılan bu modeller arasındaki temel farklarla ilgili kısa bir açıklama. (g) Kabul edilen modellerin temel özelliklerinin açıklaması: i. Tanımlar, yöntemler ve TO tahmini ve validasyonu için veriler (örneğin düşük temerrüt oranlı portföylerin TO'larının tahmininin nasıl yapıldığı; yasal alt sınırların olup olmadığı; en az 3 dönem boyunca TO'lar ile gerçek temerrüt oranları arasında gözlemlenen farklılıkların sebepleri); ve uygulanabildiği yerler. ii. THK (örneğin gerileme dönemine ilişkin THK hesaplamasında kullanılan yöntemler; düşük temerrüt oranlı portföylerde THK tahminlerinin nasıl yapıldığı; temerrüt olayı ile alacağın kapanması arasında geçen zaman). iii. Kredi dönüştürme oranları ve bu oranların üretilmesinde kullanılan varsayımlar.

2) Şablon KR6: İDD - Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları.

Amaç: İDD modellerinde sermaye yükümlülüğü hesaplamasında kullanılan temel parametrelerin açıklanması. Bu paramet açıklanmasının amacı bankaların risk ağırlıklı tutar hesaplamalarının şeffaflığını ve yasal sermaye ölçümlerinin güvenilirliğ
Kapsam: Bu şablonun doldurulması, alacaklarının tamamı veya bir kısmı için temel İDD veya gelişmiş İDD yaklaşımlarını ku zorunludur.
İçerik: (a) ve (b) sütunlarında TMS uyarınca değerlenen tutarlar, esas alınmıştır. Bütün değerler yasal konsolidasyon kapsa
Sıklık: 6 ay
Format: Sabit. Sütunlar, bunların içerikleri ve satırlardaki TO aralıkları değiştirilemez. Satırlardaki portföy kırılımları, İDD y uygulanmasına göre, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebli Kurumun onayı doğrultusunda risk sınıflarını yansıtacak şekilde belirlenir. Eğer banka hem temel hem gelişmiş İDD yaklaş kamuya her yaklaşım için bir şablon açıklar.
İlave Açıklama: Bankaların risk ağırlıklı tutarlar üzerinde kredi türevlerinin etkisini açıklayarak şablona ilave etmesi bekler

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	

	TO aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço-dışı alacak tutarları	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	R yoğu
X Risk sınıfı											
	0 - 0,15										
	0,15 - 0,25										
	0,25 - 0,5										
	0,5 - 0,75										
	0,75 - 2,5										
	2,5 - 10										
	10 - 100										
	100 (Temerrüt)										
	Alt toplam										
	Toplam (bütün portföyler)										

Tanımlar:

Satırlar

X risk sınıfı, temel İDD yaklaşımı için şu risk sınıflarını içerir: (i) Merkezi yönetimler ve merkez bankaları; (ii) Bankalar; (iii) K
- İhtisas Kredileri; (v) Hisse senedi yatırımları (TO/THK yaklaşımı); (vi) Devralınan alacaklar ve gelişmiş İDD yaklaşımı için şu
(i) Merkezi yönetimler ve merkez bankaları; (ii) Bankalar; (iii) Kurumsal; (iv) Kurumsal - İhtisas Kredileri; (v) Hisse senedi ya
yaklaşımı); (vi) Perakende - nitelikli rotatif; (vii) Perakende - gayrimenkul teminatlı alacaklar; (viii) Perakende - KOBİ; (ix) D
alacaklar; (x) Devralınan alacaklar. Temel İDD ve gelişmiş İDD risk sınıflarına ilişkin bilgiler iki farklı şablonda raporlanır.

Temerrüt: Temerrüde düşmüş alacaklara ilişkin veriler temerrüde düşmüş alacak kategorilerinin tanımlarına göre daha al
gruplanabilir.

Sütunlar:

TO aralığı: Alacaklar, bankaların risk ağırlıklı tutar hesaplarken kullandıkları TO aralıklarına değil, şablonda kullanılan TO ar
kırılımlara ayrılır. Bankalar risk ağırlıklı tutar hesaplamalarında kullandıkları TO aralıklarını, şablonda yer alan TO aralıkları

Bilanço içi brüt alacak tutarı: Bilanço içindeki alacakların karşılıklar düşülmeden önceki tutarı (kredi riski azaltım teknikleri
alınmadan önceki tutar).

KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı: Değer ayarlamaları, dönüştürme oranları ve kredi riski azaltım teknikleri etkisi dikka
alacak değeri.

Ortalama KDO: Dönüştürme oranı uygulanmış bilanço dışı alacak tutarı toplamının dönüştürme oranı uygulanmamış bilan
toplamına oranı.

KRA sonrası risk tutarı: sermaye yükümlülüğü hesaplamasına esas tutar.

Borçlu sayısı: İlgili satırdaki TO bandı içerisindeki münferit TO sayısına karşılık gelmektedir. Yaklaşık değer (yuvarlanan say

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

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

Ortalama vade: Borçlunun risk tutarıyla ağırlıklandırılmış yıl cinsinden kalan vadesi; bu parametre sadece risk ağırlıklı tuta
kullanıldığında doldurulur.

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

BK: Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ hükümlerine gö
beklenen kayıplar.

Karşılıklar: Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Hakkında Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan karşılık tutarları.

3) Şablon KR7: İDD - KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT üzerindeki etkisi.

Amaç: İDD yaklaşımıyla sermaye yükümlülüğü hesaplamalarına kredi türevlerinin etkisini açıklamak. Kredi türevlerinin risk azaltım etkisini dikkate almadan önceki RAT, kredi türevlerinin RAT üzerindeki etkisini değerlendirmek amacıyla açıklanır.

Kapsam: Bu şablonun doldurulması, alacaklarının tamamı veya bir kısmı için temel İDD veya gelişmiş İDD yaklaşımlarını kullanan bankalar için zorunludur.

İçerik: Kredi riski hesaplamasındaki risk ağırlıklı tutarlar.

Sıklık: 6 ay.

Format: Sabit.

İlave açıklama: Bankaların risk ağırlıklı tutarlar üzerinde kredi türevlerinin etkisini açıklayarak şablona ilave etmesi beklenmektedir.

		a	b
		Kredi türevleri öncesi RAT	Gerçek RAT
1	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları - Temel İDD		
2	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları - Gelişmiş İDD		
3	Bankalar - Temel İDD		
4	Bankalar - Gelişmiş İDD		
5	Kurumsal - Temel İDD		
6	Kurumsal - Gelişmiş İDD		
7	İhtisas Kredileri - Temel İDD		
8	İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD		
9	Perakende - Nitelikli rotatif		
10	Perakende - gayrimenkul teminatlı		
11	Perakende - KOBİ		
12	Diğer perakende alacaklar		
13	Hisse senedi - Temel İDD		
14	Hisse senedi - Gelişmiş İDD		
15	Devralınan Alacaklar - Temel İDD		
16	Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD		
17	**Toplam**		

Kredi türevleri öncesi RAT: Kredi türevlerinin KRA tekniği olarak görülmediği varsayımı altında hesaplanan varsayımsal RAT tutarı.

Gerçek RAT: Kredi türevlerinin KRA tekniği etkisi sonucunda hesaplanan RAT tutarı.

4) Şablon KR8: İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu.

Amaç: İDD yaklaşımına göre hesaplanan kredi riski ağırlıklı tutarlardaki değişimleri açıklayan bir değişim tablosu sunmak.

Kapsam: Bu şablonun doldurulması, temel İDD ve/veya gelişmiş İDD yaklaşımlarını kullanan bankalar için zorunludur. Raporlama dönemi boyunca her bir temel faktöre ilişkin RAT tutarlarındaki değişimler, bankanın yapacağı makul tahminlere dayalıdır.

İçerik: Risk ağırlıklı tutarların sadece kredi riskiyle ilgili olan kısmı (karşı taraf kredi riski hariç tutulmuştur).

Sıklık: 3 ay.

Format: Sabit. Sütunlar ve 1 inci ve 9 uncu satırlar değiştirilemez. Bankalar, RAT tutarlarındaki değişime önemli ölçüde katkısı olan ilave unsurları açıklamak amacıyla 7 nci ve 8 inci satırlar arasına ilave satırlar ekleyebilirler.

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

		a
		RAT tutarları
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT**	
2	Varlık büyüklüğü	
3	Varlık kalitesi	

4	Model güncellemeleri	
5	Metodoloji ve politika	
6	Satın alma ve devirler	
7	Kur hareketleri	
8	Diğer	
9	**Raporlama dönemi sonundaki RAT**	

Tanımlar:
Varlık büyüklüğü: Bilanço değerindeki ve içeriğindeki doğal değişimler (yeni faaliyetlerin oluşturulması ve kredilerin vadelerinin gelmesi dahil) ancak varlıkların satın alınması ve devirlerinden kaynaklanan değer değişimleri hariç.

Varlık kalitesi: Kredi notu değişimleri gibi borçlu riskindeki değişimlerden kaynaklanan bankanın varlıklarının kalitesindeki değişimler.

Model güncellemeleri: Modelin uygulamasından kaynaklanan değişimler, modelin kapsamındaki değişiklikler veya modelin zayıf yönlerini iyileştirmeye yönelik değişimler.

Metodoloji ve politika: Yeni yürürlüğe giren mevzuattan veya mevzuat değişikliklerinden dolayı hesaplamalardaki metodoloji değişimlerinden kaynaklanan değişiklikler.

Satın alma ve devirler: Bilanço değerlerinde, satın alınan ve devredilen varlıklardan kaynaklanan değişiklikler.

Kur hareketleri: Kur hareketleri gibi piyasa hareketlerinden kaynaklanan değişiklikler.

Diğer: Diğer kategorilerde 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 arasına ilave satırlar ekleyebilirler.

5) Şablon KR9: İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi.

Amaç: TO hesaplamalarının güvenilirliğinin doğrulanabilmesi için geriye dönük test verileri sağlamak. Şablon, özellikle, İ karşılaştırmaktadır. Model TO'larını daha istikrarlı oranlarla karşılaştırmak için asgari beş yıllık ortalama yıllık temerrüt o

Kapsam: Temel İDD ve/veya gelişmiş İDD kullanan bankaların bu şablonu doldurması zorunludur. Banka eğer belirli port Banka, grup seviyesinde (Yasal konsolidasyon kapsamına göre) kullanılan temel modelleri bu şablonda açıklar ve açıklan sınıflarının her biri için geriye dönük test sonuçlarını ve ilgili modeller tarafından kapsanan RATRAT'ların yüzdesel oranır

İçerik: İDD hesaplamalarında kullanılan modelleme parametreleri.

Sıklık: 1 yıl.

Format: Esnek.

İlave açıklama: Bankalar, şablona ek olarak raporlama dönemine ilişkin önemli değişiklikleri belirtir ve bunların nedenle sayısını ve alacak tutarlarını kamuya açıklarken, bu bilgileri şablona ilave edebilirler.

a	b	c	d	e	f		g	h	i
					Borçlu sayısı				
Risk sınıfı*	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Önceki yıl sonu	Yıl sonu	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı

*Risk sınıfı, temel İDD yaklaşımı için şu risk sınıflarını içerir:
(i) Merkezi yönetimler ve merkez bankaları; (ii) Bankalar; (iii) Kurumsal; (iv) Kurumsal - İhtisas Kredileri; (v) Hisse senedi yatırımları (TO/THK yaklaşımı); (vi) Devralınan alacaklar.

Risk sınıfı, gelişmiş İDD yaklaşımı için şu risk sınıflarını içerir:

(i) Merkezi yönetimler ve merkez bankaları; (ii) Bankalar; (iii) Kurumsal; (iv) Kurumsal - İhtisas Kredileri; (v)

Hisse senedi yatırımları (TO/THK yaklaşımı); (vi) Perakende - nitelikli rotatif; (vii) Perakende - gayrimenkul teminatlı alacaklar; (viii) Perakende - KOBİ; (ix) Diğer perakende alacaklar; (x) Devralınan alacaklar.

Denk dışsal derece: Kurumun izin verdiği her bir KDK için ilave sütun eklenmesi şeklinde doldurulması gerekmektedir ve bankanın kullandığı eşleştirmeyi göstermektedir.

Ağırlıklı ortalama TO: KR6 şablonundaki gibi raporlanır.

Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması: Aralıkta yer alan TO'ların borçlu sayısı bazında ortalaması.

Borçlu sayısı: İki bilgi gerektirmektedir: (i) bir önceki yılın sonundaki borçluların sayısı; (ii) raporlama dönemine ait yılın sonundaki borçluların sayısı.

Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular: Yıl içerisinde temerrüde düşen borçluların sayısı.

Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular: Daha önceki finansal yılın sonunda bulunmayan ancak son 12 ay içerisinde temerrüde düşen borçluların sayısı (ilgili yılda verilen kredilerden temerrüde düşmüş olanlar).

Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı: 1 yıl temerrüt oranının (her bir yılın başındaki o yılda temerrüde düşen borçluların sayısının yılın başındaki toplam borçlu sayısına oranı) asgari beş yıllık ortalaması. Banka mevcut risk yönetim uygulamalarıyla tutarlı olacak şekilde daha uzun bir tarihsel dönem seçebilir.

6) Şablon KR10: İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları).

Amaç: Bankaların ihtisas kredilerine ve basit risk ağırlığı yaklaşımı kullanılan hisse senedi yatırımlarına ilişkin kamuya niceliksel açıklama sağlamak.

Kapsam: Şablonda yer alan yaklaşımlardan birini kullanan bankaların bu şablonu doldurması zorunludur.

Sıklık: 6 ay.

Format: Esnek.

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

İhtisas Kredisi

Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında

Kategori	Kalan Vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlığı	Risk tutarı					RATRAT tutarı	Beklene kayıplar
					Proje finansmanı	Varlık finansmanı	Emtia finansmanı	Gelir getirici gayrimenkul	Toplam		
Güçlü	<2,5 yıl			%70[1]							
	≥2,5 yıl			%95[1]							
İyi	<2,5 yıl			%95[1]							
	≥2,5 yıl			%120[1]							
Yeterli				%140[1]							
Zayıf				%250							
Temerrüt				-							
Toplam											

Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul

Yasal kategori	Kalan Vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlığı	Risk tutarı	RAT tutarı	Beklene kayıplar
Güçlü	<2,5 yıl			**(Değişik ibare:RG-20/1/2016-29599)(1)** %70			
	≥2,5 yıl			**(Değişik ibare:RG-20/1/2016-29599)(1)**			

				%95			
İyi	<2,5 yıl			**(Değişik ibare:RG-20/1/2016-29599)[1]** %95			
	≥2,5 yıl			**(Değişik ibare:RG-20/1/2016-29599)[1]** %90			
Yeterli				**(Değişik ibare:RG-20/1/2016-29599)[1]** %120			
Zayıf				**(Değişik ibare:RG-20/1/2016-29599)[1]** %140			
Temerrüt				-			
Toplam							

Basit risk ağırlığı yaklaşımına göre hisse senedi yatırımları

Kategoriler	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlığı	Risk tutarı	RAT tutarı
Borsada işlem gören hisse senedi yatırımları			%300		
Diğer tüm hisse senedi yatırımları			%400		
Toplam					

Tanımlar

Bilanço içi tutar: Bankalar Yasal konsolidasyon kapsamındaki alacak tutarlarını (karşılıklar ve aktiften silmeler düşüldükten sonraki ne tutar) kamuya açıklar.

Bilanço dışı tutar: Bankalar dönüştürme oranlarının ve kredi riski azaltım tekniklerinin etkilerinin dikkate alınmadığı alacak değerini kamuya açıklar.

Risk Tutarı: Sermaye yükümlülüğüne esas olan, yani KDO ve KRA teknikleri uygulandıktan sonraki tutar.

Beklenen Kayıplar: Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ hükümlerine göre hesaplanan beklenen kayıp tutarı.

[1] Sütunda yer alan "%50, %70, %70, %90, %115" risk ağırlıkları, 20.01.2016 tarih ve 29599 sayılı R.G.de yayımlanan Tebliğin 1. maddesiyle, 31/3/2016 tarihinde yürürlüğe girmek üzere sırasıyla "%70, %95, %95, %120, %140" olarak değiştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

Karşı taraf kredi riski

MADDE 11- (Başlığı ile Birlikte Değişik:RG-4/2/2022-31740)[7]

(1) Karşı taraf kredi riski bölümü, kredi değerleme 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

Amaç: KKR yönetiminin operasyonel limitler, garanti ve diğer KRA tekniklerinin kullanımı, bankanın kredi değerliliğinin düşmesinin etkileri gibi temel niteliklerini açıklamak.
Kapsam: Tablo tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: Nitel bilgi
Sıklık: 1 yıl
Format: 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

Amaç: KKR için sermaye yeterliliği hesaplamasında kullanılan yöntemler ile kullanılan parametrelerin ayrıntılarını açıklamak.
Kapsam: Şablon tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: Karşı taraf kredi riskine ilişkin riskler, RAT ve RAT hesabında kullanılan parametreler (KDA yükümlülükleri ve taraflardan birinin MKT olduğu işlemler hariç).
Sıklık: 6 ay
Format: Sabit
İlave açıklama: 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 hesaplamasını göstermek (standart yöntem ile gelişmiş yönteme 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 açıklama: 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 Kısmında 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 Kısmının 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 değerleme 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.

Kapsam: 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).

İçerik: Kredi riski tutarları

Sıklık: 6 ay

Format: Sabit

İlave açıklama: 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 hesaplamasında 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 sabitken, satırlarlarda gösterilen risk sınıfları kullanılan İDD yaklaşımına göre değişkenlik gösterebilir.

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

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

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 teminatlı 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 hesaplarken kullandıkları TO aralıklarına değil, şablonda kullanılan TO aralıklarına göre kırılımlara 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

Amaç: 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.
Kapsam: Şablonun tüm bankalarca doldurulması zorunludur.
İçerik: Merkezi karşı taraflarda bulunanlar dahil olmak üzere türev işlemler veya menkul kıymet finansman işlemlerine ilişkin olarak alınan ya da verilen teminatların gerçeğe uygun değerleri.
Sıklık: 6 ay.
Format: Esnek. Sütunlar değiştirilemez ancak satırlarda değişikliğe izin verilmektedir.
İlave açıklama: 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						
Toplam						

Tanımlar

Teminatlar: Teminat tutarları bulunurken gerçeğe uygun değerlerine volatilite ayarlaması uygulanır 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 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 değerlendirilemeyen teminat anlamına gelmektedir.

f) Şablon KKR6: Kredi türevleri

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

	a	b
	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları		
Endeks kredi temerrüt swapları		

Toplam getiri swapları		
Kredi opsiyonları		
Diğer kredi türevleri		
Toplam Nominal Değer		
Gerçeğe Uygun Değer		
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)		
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)		

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

Amaç: İçsel model yöntemi kapsamında hesaplanan KKR'ye ilişkin (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için) RAT'de meydana gelen değişikliklerin kaynaklarını sunmak.
Kapsam: RAT belirlenirken hangi kredi riski hesaplama yönteminin kullanıldığından bağımsız olarak, KKR'ye ilişkin risk tutarı hesaplamasında içsel model yöntemini kullanan tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: 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.
Sıklık: 3 ay.
Format: Sabit. Sütunlar ve satır 1 ile satır 9 değiştirilemez. Bankalar 7 ve 8 inci satırların arasına RAT farklılıklarına yol açan ek faktörler ekleyebilirler.
İlave açıklama: Bankalar, şablona ek olarak raporlama dönemine ilişkin önemli değişiklikleri belirtir ve bunların nedenlerini açıklar.

		a
		Tutarlar
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT**	
2	Varlık büyüklüğü	
3	Karşı tarafların kredi kaliteleri	
4	Model güncellemeleri (İçsel model yöntemi için)	
5	Metodoloji ve politika (İçsel model yöntemi için)	
6	Satın alma ve elden çıkarma	
7	Kur hareketleri	
8	Diğer	
9	**Raporlama dönemi sonundaki RAT**	

Varlık Büyüklüğü: Varlıkların satın alınması ve elden çıkarılmasından kaynaklananlar hariç bilanço değerindeki ve içeriğindeki doğal değişimler (yeni faaliyetlerin oluşturulması ve kredilerin vadelerinin gelmesi dahil).

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.

Model güncellemeleri: Modelin uygulamasından kaynaklanan değişimler, modelin kapsamındaki değişiklikler veya modelin zayıf yönlerini iyileştirmeye yönelik değişimler. Sadece içsel model yöntemi uyarınca kullanılan modellerden kaynaklananlar raporlanır.

Metodoloji ve politika: Yeni yürürlüğe giren mevzuattan veya mevzuat değişikliklerinden dolayı hesaplamalardaki metodoloji değişimlerinden kaynaklanan değişiklikler. Sadece içsel model yöntemi uyarınca kullanılan modellerdeki metodoloji değişimleri raporlanır.
Satın alma ve elden çıkarma: Satın alınan ve elden çıkarılan varlıklardan kaynaklanan bilanço büyüklüğündeki değişiklikler.

Kur hareketleri: Kur hareketlerinden kaynaklanan değişiklikler.

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 arasına ilave satırlar ekleyebilirler.

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

Amaç: Bankanın taraflardan birinin MKT olduğu işlemlerinden kaynaklanan risklerine (işlemlerden, teminatlardan, garanti fonuna konulan tutardan kaynaklanan riskler dahil) ve bu riskler için hesaplanan

sermaye yükümlülüklerine ilişkin kapsamlı bilgiler sunmak.
Kapsam: Tablonun tüm bankalarca doldurulması zorunludur.
İçerik: Taraflardan birinin MKT olduğu işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin risk tutarı ve RAT.
Sıklık: 6 ay.
Format: Sabit.
İlave açıklama: Bankalar, tabloya ek olarak raporlama dönemine ilişkin önemli değişiklikleri belirtir ve bunların nedenlerini açıklar.

		a	b
		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)		
3	(i) Tezgahüstü 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	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)		
13	(i) Tezgahüstü 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-4'ünün İkinci Kısmının Birinci Bölümünün 1 ila 18 inci paragrafları çerçevesinde dikkate alınacak ticari riskleri içerir.

KRA sonrası risk tutarı: Bu tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'si kapsamında yapılacak kredi değerleme 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 kuruluşa 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 değerlendirilemeyen teminat anlamına gelmektedir

ALTINCI BÖLÜM
Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Madde 12 - (1) Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar kapsamında, MKA tablosu ile MK1 ve MK2 şablonları, tüm menkul kıymetleştirme pozisyonlarını içermektedir. Menkul kıymetleştirme pozisyonları, Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ kapsamında değerlendirilebilecek pozisyonları içerir. MK3 ve MK4 şablonları ise Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ uyarınca sermaye yükümlülüğüne konu olan ve bankacılık hesaplarında yer alan menkul kıymetleştirme pozisyonlarını içermektedir. Yedinci Bölüm - Piyasa riskinde raporlanan ve alım satım hesaplarında yer alan menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin sermaye yükümlülükleri bu bölümde yer almamaktadır.

(2) MK3 ve MK4 şablonlarında, riskin transfer edildiğinin kabul edilmesine ilişkin gerekli koşulları sağlayan menkul kıymetleştirme pozisyonları kamuya açıklanır. Buna karşılık, riskin transfer edildiğinin kabul edilmesine ilişkin gerekli koşulları sağlamayanlar dahil olmak üzere, tüm menkul kıymetleştirme pozisyonları MK1 ve MK2 şablonlarında raporlanır. MK1 ve MK2 şablonları, kredi ve piyasa riski çerçevesinde sermaye yükümlülüğüne konu olan pozisyonları içerebilir. MK3 ve MK4 şablonları sadece menkul kıymetleştirme çerçevesine konu olan alacaklarla sınırlı olduğundan mükerrer sermaye yükümlülüğü ortaya çıkmaz.

a) Tablo MKA: Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin nitel açıklamalar

Amaç: Bankanın menkul kıymetleştirme faaliyetlerine ilişkin stratejisi ve risk yönetimi hakkında nitel bilgi sağlamak.
Kapsam: Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunan tüm bankalar için tablonun doldurulması zorunludur.
İçerik: Nitel bilgi.
Sıklık: 1 yıl.
Format: Esnek.
Nitel açıklamalar Bankalar, menkul kıymetleştirme faaliyetleriyle ilgili risk yönetimi hedefleri ve politikaları ile bu faaliyetlerin temel özelliklerini aşağıda belirtilen çerçevede açıklar. Eğer bir banka, hem bankacılık hesapları hem de alım satım hesaplarına yansıyan menkul kıymetleştirme pozisyonlarına sahipse, aşağıdaki her bir maddeyi bankacılık ve alım satım hesapları için ayrı ayrı açıklar. (a) Menkul kıymetleştirmeye konu varlıklara ilişkin kredi riskinin bankadan üçüncü taraflara menkul kıymetleştirme faaliyetleriyle ne ölçüde transfer edildiği, dikkate alınan risk türleri ve bankada kalan risk türleri dahil olmak üzere menkul kıymetleştirme ve yeniden menkul kıymetleştirme faaliyetleriyle ilgili hedefler. (b) Banka liste halinde aşağıdaki bilgileri sunar: - Bankanın yasal konsolidasyonu kapsamında konsolide edip etmediğini belirtecek şekilde; bankanın sponsor olduğu (Finansman bonosu ihracı yoluyla menkul kıymetleştirme programı gibi menkul kıymetleştirme kurucusu oldukları hariç) özel amaçlı menkul kıymetleştirme şirketleri (ÖMKŞ'ler); - Bağlı ortaklıklar ve iştiraklerden bankanın menkul kıymetleştirme sonucu ihraç ettiği menkul kıymetlere ya da bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ'lere yatırım yapanlar ve - Bankanın örtülü destek sağladığı kuruluşların listesi ve bunların her biri ile ilişkili sermaye etkileri (c) Bankanın menkul kıymetleştirme faaliyetlerine ilişkin muhasebe politikalarının özeti. Uygun olan yerlerde, bankanın menkul kıymetleştirme ile yeniden menkul kıymetleştirmeyi ayrıştırması gerekmektedir. (d) Varsa, menkul kıymetleştirmelere ilişkin kullanılan KDK'ların isimleri ve her bir KDK'nın hangi menkul kıymetleştirme pozisyonları için kullanıldığı.

(3) Bankanın menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin nicel açıklamalar aşağıdaki şekilde yapılır.

a) Şablon MK1: Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları.

Amaç: Bankanın bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonlarını sunmak.

Kapsam: Bankacılık hesaplarında menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunan tüm bankalar için zorunludur.

İçerik: (Net) Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutar. Bu şablon, riskin transfer edildiğinin kabul edilmesine ilişkin gerekli koşulları sağlamayan menkul kıymetleştirmeye konu varlıkları da içermektedir.

Sıklık: 6 ay.

Format: Esnek. Banka, faaliyetlerini yansıtmak için daha uygun olması durumunda, özellikle alt kırılımları ve sıralamasını değiştirebilir (örneğin, riskin transfer edilmesinin kabul edilmesine ilişkin şartları sağlayıp sağlamadığı göre). Kurucu veya sponsor olunan faaliyetler beraber sunulabilir.

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

		a	b	c	e	f	g	i	j	k
		Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
		Geleneksel	Sentetik	Alt toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt topla
1	Perakende (toplam)									
2	Konut ipoteği									
3	Kredi kartı									
4	Diğer perakende alacaklar									
5	Yeniden menkul kıymetleştirme									
6	Kurumsal (toplam)									
7	Kurumsal krediler									
8	Ticari ipotek									
9	Kiralama ve devralınan alacaklar									
10	Diğer kurumsal									
11	Yeniden menkul kıymetleştirme									

Tanımlar:

(i) "Bankanın kurucusu olduğu" durum, önemli ve etkin risk transferinin yokluğu nedeniyle menkul kıymetleştirme şartlarını sağlayamasa dahi menkul kıymetleştirme pozisyonu olarak bankanın elinde kalan pozisyonlardır.

(ii) "Bankanın sponsor olduğu" durum bankanın program genelinde kredi kalitesi iyileştirmeleri, likidite ve diğer imkanla sağladığı finansman bonosu programlarını içeren menkul kıymetleştirme pozisyonlarıdır. Bankanın hem kurucu hem sponsor olduğu durumlarda, mükerrer hesaplama yapılmaz. Bu durumlarda, "Bankanın kurucusu olduğu" ve "Bankanın sponsor olduğu" sütunlar birleştirilip "Bankanın kurucusu/sponsor olduğu" sütunu kullanılabilir.

(iii) "Bankanın yatırımcı olduğu" menkul kıymetleştirme pozisyonları, üçüncü taraflardan satın alınan yatırım pozisyonlarını ifade etmektedir.

Sentetik işlemler: Eğer banka koruma satın aldıysa, "Bankanın kurucusu olduğu" sütunları altına net alacak tutarlarını raporlar (diğer bir ifadeyle koruma sağlanmayan tutar). Eğer banka koruma sattıysa, kredi koruması tutarı "yatırımcı" sütununda raporlanır.

Yeniden menkul kıymetleştirme: Tüm yeniden menkul kıymetleştirme ile ilgili menkul kıymetleştirme pozisyonları; sadece menkul kıymetleştirme pozisyonlarını içeren önceki satırlarda (dayanak risk sınıflarına göre) değil, "yeniden menkul kıymetleştirme" satırında yer alır.

b) Şablon MK2: Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları.

Amaç: Bankanın alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonlarını sunmak.

Kapsam: Alım satım hesaplarında menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunan tüm bankalar için zorunludur. Bu şablon, riskin transfer edildiğinin kabul edilmesine ilişkin gerekli koşulları sağlamayan menkul kıymetleştirme pozisyonlarını da

içermektedir.
İçerik: (Net) Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutar.
Sıklık: 6 ay.
Format: Esnek. Banka, faaliyetlerini yansıtmak için daha uygun olması durumunda, özellikle alt kırılımları veya sıralamasını değiştirebilir (örneğin, riskin transfer edilmesinin kabul edilmesine ilişkin şartları sağlayıp sağlamadığına göre). Kurucu veya sponsor olunan faaliyetler beraber sunulabilir.
İlave açıklama: Bankalar, şablona ek olarak raporlama dönemine ilişkin önemli değişiklikleri belirtir ve bunların nedenlerini açıklar.

		a	b	c	e	f	g	i	j	k
		Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
		Geleneksel	Sentetik	Alt toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt toplam
1	Perakende (toplam)									
2	Konut ipoteği									
3	Kredi kartı									
4	Diğer perakende alacaklar									
5	Yeniden menkul kıymetleştirme									
6	Kurumsal (toplam)									
7	Kurumsal krediler									
8	Ticari ipotek									
9	Kiralama ve devralınan alacaklar									
10	Diğer kurumsal									
11	Yeniden menkul kıymetleştirme									

Tanımlar:

(i) “Bankanın kurucusu olduğu” durum, önemli ve etkin risk transferinin yokluğu nedeniyle menkul kıymetleştirme şartlarını sağlayamasa dahi menkul kıymetleştirme pozisyonu olarak bankanın elinde kalan pozisyonlardır.

(ii) “Bankanın sponsor olduğu” durum bankanın program genelinde kredi kalitesi iyileştirmeleri, likidite ve diğer imkanlar sağladığı finansman bonosu programlarını içeren menkul kıymetleştirme pozisyonlarıdır. Bankanın hem kurucu hem sponsor olduğu durumlarda, mükerrer hesaplama yapılmaz. Bu durumlarda, “Bankanın kurucusu olduğu” ve “Bankanın sponsor olduğu” sütunlar birleştirilip “Bankanın kurucusu/sponsor olduğu” sütunu kullanılabilir.

(iii) “Bankanın yatırımcı olduğu” menkul kıymetleştirme pozisyonları, üçüncü taraflardan satın alınan yatırım pozisyonlarını ifade etmektedir.

Sentetik işlemler: Eğer banka koruma satın aldıysa, “Bankanın kurucusu olduğu” sütunları altına net alacak tutarlarını raporlar (diğer bir ifadeyle koruma sağlanmayan tutar). Eğer banka koruma sattıysa, kredi koruması tutarı “yatırımcı” sütununda raporlanır.

Yeniden menkul kıymetleştirme: Tüm yeniden menkul kıymetleştirme ile ilgili menkul kıymetleştirme pozisyonları; sadece menkul kıymetleştirme pozisyonlarını içeren önceki satırlarda (dayanak risk sınıflarına göre) değil, “yeniden menkul kıymetleştirme” satırında yer alır.

(4) Sermaye yükümlülüğü hesaplamasına ilişkin nicel açıklamalar aşağıda yer almaktadır:

a) Şablon MK3: Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu.

Amaç: Bankacılık hesaplarında yer alan ve bankanın menkul kıymetleştirme kurucusu veya sponsoru olduğu menkul kıymetleştirme pozisyonlarını ve ilgili sermaye yükümlülüğüni sunmak.
Kapsam: Bankanın menkul kıymetleştirme kurucusu veya sponsoru olduğu menkul kıymetleştirme pozisyonu

bulunan tüm bankalar için şablon zorunludur.
İçerik: Pozisyon tutarları, risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü. Bu şablon, sadece riskin transfer edildiğinin kabul edilmesine ilişkin gerekli koşulları sağlayan menkul kıymetleştirmeleri içermektedir.
Sıklık: 6 ay.
Format: Sabit.
İlave açıklama: Bankalar, şablona ek olarak raporlama dönemine ilişkin önemli değişiklikleri belirtir ve bunların nedenlerini açıklar.

		a	b	c	d	e
		Pozisyon Tutarları (RA aralıklarına göre)				
		≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
1	**TOPLAM ALACAKLAR**					
2	**Geleneksel Menkul Kıymetleştirme**					
3	Menkul Kıymetleştirme					
4	Perakende					
5	Kurumsal					
6	Yeniden Menkul Kıymetleştirme					
7	Kıdemli					
8	Kıdemli olmayan					
9	**Sentetik Menkul Kıymetleştirme**					
10	Menkul Kıymetleştirme					
11	Perakende					
12	Kurumsal					
13	Yeniden Menkul Kıymetleştirme					
14	Kıdemli					
15	Kıdemli olmayan					

Tanımlar

(a) ile (e) arasındaki sütunlar, yasal risk ağırlıklarına bağlı olarak tanımlanmıştır.

b) Şablon MK4: Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu.

Amaç: Bankacılık hesaplarında yer alan ve bankanın menkul kıymetleştirme yatırımcısı olduğu menkul kıymetleştirme pozisyonlarını ve ilgili sermaye yükümlülüğünü sunmak.
Kapsam: Bankanın yatırımcı olduğu menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunan tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: Pozisyon tutarları, risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü. Bu şablon, sadece riskin transfer edildiğinin kabul edilmesine ilişkin gerekli koşulları sağlayan menkul kıymetleştirmeleri içermektedir.
Sıklık: 6 ay.
Format: Sabit.
İlave açıklama: Bankalar, şablona ek olarak raporlama dönemine ilişkin önemli değişiklikleri belirtir ve bunların nedenlerini açıklar.

		a	b	c	d	e
		Pozisyon Tutarları (RA aralıklarına göre)				
		≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
1	**TOPLAM ALACAKLAR**					
2	**Geleneksel Menkul Kıymetleştirme**					
3	Menkul Kıymetleştirme					

4	Perakende					
5	Kurumsal					
6	Yeniden Menkul Kıymetleştirme					
7	Kıdemli					
8	Kıdemli olmayan					
9	**Sentetik Menkul Kıymetleştirme**					
10	Menkul Kıymetleştirme					
11	Perakende					
12	Kurumsal					
13	Yeniden Menkul Kıymetleştirme					
14	Kıdemli					
15	Kıdemli olmayan					
Tanımlar (a) ile (e) arasındaki sütunlar, yasal risk ağırlıklarına bağlı olarak tanımlanmıştır.						

YEDİNCİ BÖLÜM
Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Madde 13 - (1) Piyasa riski bölümü, bu riske maruz pozisyonlardan kaynaklı piyasa riski sermaye yükümlülüklerini içermektedir. Alım satım hesaplarında tutulan menkul kıymetleştirme pozisyonları için gerekli olan sermaye yükümlülüğü, piyasa riski sermaye yükümlülükleri içinde yer almakla birlikte ayrı bir şekilde de verilmektedir. Alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlardan kaynaklı karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü açıklamalarına ise Beşinci Bölümde yer verilmiş olup bu bölümde ele alınmamıştır.

a) Tablo PRA: Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler.

Amaç: Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması.
Kapsam: Tablo, alım satım faaliyetlerine ilişkin piyasa riski için sermaye yükümlülüğüne tabi tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: Niteliksel bilgiler.
Sıklık: 1 yıl.
Format: Esnek.
Bankalar, piyasa riski için oluşturdukları risk yönetimi hedef ve politikalarını aşağıda verilen şekilde açıklar. Bilgiler kullanıcılara anlamlı bilgiler sağlayacak ayrıntıda sunulur. a) Bankanın süreç ve stratejileri: Bankanın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, bankanın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır. b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: a) satırında bahsedilen, bankanın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dahil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması. c) Risk raporlama ve /veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı.

b) Tablo PRB: İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler

Amaç: Piyasa riski sermaye yükümlülüğü hesaplaması için kullanılan farklı modellerin (riske maruz değer, stres riske maruz değer, ilave risk, kapsamlı risk) kapsamının, temel karakteristiklerinin ve yapılan önemli modelleme tercihlerinin ortaya konulması.
Kapsam: Tablo, piyasa riski sermaye yükümlülüğü hesaplamak için içsel model kullanan tüm bankalar için zorunludur. Bankalar, kullanıcılara içsel model kullanımlarıyla ilgili anlamlı bilgiler sağlamak için konsolide düzeyde (yasal konsolidasyon kapsamına göre) kullandığı modellerin temel özelliklerini tanımlar ve bu özelliklerin konsolide düzeyde kullanılan tüm modelleri ne düzeyde temsil ettiklerini açıklar. Açıklama her bir yasal model için tanımlanan model tarafından (riske maruz değer, stres riske maruz değer, ilave risk, kapsamlı risk), sermaye yükümlülüğünün kapsanma oranını içerir.
İçerik: Nicel bilgiler.
Sıklık: 1 yıl.
Format: Esnek.

Bankalar, riske maruz değer modelleri ve stres riske maruz değer modelleri için aşağıdaki bilgileri sağlar:

a) Riske maruz değer modelleri ve stres riske maruz değer modelleri ile kapsanan risklerin ve faaliyetlerin tanımı. Uygun olduğunda bankalar, riske maruz değer ve stres riske maruz değer hesaplamalarına dahil edilmeyen (tarihsel veri eksikliğinden ya da model kısıtlarından dolayı) ve diğer risk ölçüm modelleri (bazı ülkelerde izin verilen spesifik uygulamalar) altında işlem gören temel faaliyetleri ve riskleri de tanımlar.

b) Modelleri hangi kuruluşların (konsolidasyon kapsamındaki kuruluşlardan) kullandığının veya piyasa riskine maruz tüm kuruluşlar için tek bir model kullanılıyorsa (Riske Maruz değer/Stres altında Riske Maruz Değer) bunu belirtir.

c) Modellerin genel olarak tanımlanması (Riske Maruz değer/Stres Riske Maruz Değer).

d) Riske Maruz değer/Stres Riske Maruz Değer modelleri için; yönetim amaçlı kullanılan modeller ile yasal amaçlı olarak kullanılan modeller (10 gün, %99) arasındaki eğer varsa temel farklılıkları irdeler.

e) Riske maruz değer modelleri için bankalar aşağıdakileri belirtir;
e) (i) Veri yenileme sıklığı,
e) (ii) Modellerin kalibrasyonu için kullanılan veri dönemi uzunluğu. (Eğer varsa) Kullanılan ağırlıklandırma şeması,
e) (iii) Bankanın 10 günlük elde tutma süresini nasıl belirlediği. (Örneğin; bir günlük riske maruz değeri 10'un kareköküyle çoğaltıyor mu ya da 10 günlük riske maruz değeri direkt mi modelliyor?),
e) (iv) Toplulaştırma yaklaşımı (spesifik ve genel riskin toplulaştırılması: (örneğin; banka spesifik riski, genel risk için kullandığı metottan farklı bir metot kullanarak tek başına mı hesaplıyor veya banka genel risk ve spesifik riski çeşitlendiren tek bir model mi kullanıyor?),
e) (v) Değerleme yaklaşımı (tam yeniden değerleme ya da tahminlerin kullanılması),
e) (vi) Risk etkenlerinin olası hareketleri simüle edilirken mutlak sonuçların mı yoksa göreceli sonuçların mı (veya karışık bir yaklaşım) kullanıldığının (örneğin; fiyatlarda veya oranlardaki orantılı değişim ya da fiyatlardaki veya oranlardaki mutlak değişim) anlatılması.

f) Stres Riske Maruz değer modelleri için, bankalar aşağıdakileri belirtir:
f) (i) 10 günlük elde tutma süresinin nasıl belirlendiği. Örneğin; banka bir günlük riske maruz değeri 10'un kareköküyle çoğaltıyor mu ya da 10 günlük riske maruz değeri direkt mi modelliyor? Eğer yaklaşım riske maruz değer modelleriyle aynı ise, banka bunu belirterek üstteki (e) (iii) açıklamasına atıfta bulunabilir.
f) (ii) Banka tarafından seçilen stres dönemi ve bu seçimin gerekçeleri,
f) (iii) Değerleme yaklaşımı (tam yeniden değerleme ya da tahminlerin kullanılması),

g) Model parametrelerine uygulanan stres testinin açıklanması,

h) Modelleme süreçleri ve içsel modeller için kullanılan parametre ve verilerin doğruluğu ve içsel tutarlılığının geriye dönük testi/validasyonu amaçlı kullanılan yaklaşımın açıklanması.

İlave risk sermaye yükümlülüğü için risk ölçümünde model kullanan bankalar aşağıdaki gereklilikleri sağlar:

(a) Metodolojinin genel açıklaması;
a) (i) Genel modelleme yaklaşımı ile ilgili bilgiler (özellikle marj tabanlı modeller ya da geçiş matrisi tabanlı modellerin kullanımı).
a) (ii) Geçiş matrisinin kalibrasyonu hakkında bilgi,
a) (iii) Korelasyon tahminleri hakkında bilgi.

b) Likidite ufkunun belirlenmesi için kullanılan yaklaşım,

c) Risk Ölçüm Modelleri ile Piyasa Riskinin Hesaplanmasına ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğde yer alan şartlarla uyumlu sermaye değerlendirmesine erişmek için kullanılan metodoloji,

d) Modellerin validasyonu için kullanılan yaklaşım.

Kapsamlı risk sermaye yükümlülüğü risk ölçümü için model kullanan bankalar aşağıdaki gereklilikleri sağlar;

a) Metodolojinin genel açıklaması,
a) (i) Genel modelleme yaklaşımı ile ilgili bilgiler (özellikle temerrüt/derece geçişi ve marj arasındaki korelasyon modelinin seçimi: (i) temerrüt/derece geçişi ve farklı fakat ilişkili rassal süreçler ve marj hareketlerini etkileyen, (ii) temerrüt/derece geçişini etkileyen marj değişimleri, (iii) marj değişimlerini etkileyen

temerrüt/derece geçişleri),

a) (ii) Baz korelasyon parametrelerinin kalibrasyonunda kullanılan bilgiler: dilimlerin THK fiyatlaması (sabit ya da değişken),

a) (iii) Pozisyonların yaşlandırılıp yaşlandırılmadığı seçeneği ile ilgili bilgiler (modelde her bir pozisyonun bir yıllık sermaye ufku sonundaki vade sonunu hesaplayarak veya bu pozisyonların hesaplama tarihindeki vade sonlarını kullanarak simüle edilmiş piyasa hareketlerine dayalı kar ve zararlar)

b) Likidite ufkunun belirlenmesi için kullanılan yaklaşım,

c) Gerekli olan sağlam standartlarla uyumlu sermaye değerlendirmesine erişmek için kullanılan metodoloji,

d) Modellerin validasyonu için kullanılan yaklaşım.

c) Şablon PR1: Standart yaklaşım

Amaç: Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenlerinin gösterilmesi.

Kapsam: Şablon, piyasa riski için standart yaklaşım kullanan bankalar için zorunludur. Piyasa riski tutarlarının önemli bir kısmını standart yaklaşım dışındaki yöntemlerle hesaplayan bankalar için standart yaklaşım altındaki alacaklar ve RAT önemsiz sayılabilir. Böyle durumlarda bankalar standart yaklaşım altında işlem gören riskler için olan şablonu açıklamayabilirler. Bu durumda bankanın ilgili açıklamanın kullanıcılar için neden anlamlı bir bilgi olmadığını açıklaması gerekmektedir. Açıklama, bu riskleri ve bu risklerle ilgili portföyleri ve toplam RAT'ları içerir.

İçerik: Risk ağırlıklı tutarlar.

Sıklık: 6 ay.

Format: Sabit.

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

		a
		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	
3	Kur riski	
4	Emtia riski	
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	
6	Delta-plus metodu	
7	Senaryo yaklaşımı	
8	Menkul kıymetleştirme	
9	**Toplam**	

Dolaysız (peşin) ürünler: opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

RAT: Dokümandaki tutarlılığı sağlamak açısından sermaye yükümlülüğü yerine RAT açıklanır, bankalar piyasa riski RAT'ını sermaye yükümlülüğünü 12.5 ile çarparak bulabilirler.

ç) Şablon PR2: İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAT değişim tablosu.

Amaç: Bir içsel model ile belirlenen piyasa RAT'ındaki değişikliklerinin açıklandığı bir değişim tablosu sunulması.

Kapsam: Şablon, piyasa riski tutarları için içsel model kullanan tüm bankalar için zorunludur.

İçerik: Piyasa riski için risk ağırlıklı tutarlar. Raporlama dönemi boyunca her bir ana etken için RAT değerindeki değişimler bankanın makul tahminine dayanır.

Sıklık: 3 ay.

Format: Sabit. Sütunlar ve satırlar 1 ve 8 sabittir. Bankalar, RAT değişikliklerine etki eden ilave etkenleri açıklamak için 7 ve 8. satırların arasına ilave satır ekleyebilir.

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

		a	b	c	d	e	f
		RmD	Stres RmD	İlave Risk	Kapsamlı Risk	Diğer	Toplam RAT

1	Bir önceki çeyrek sonundaki RAT						
2	Risk seviyelerindeki hareketler						
3	Model güncellemeleri/değişiklikleri						
4	Metodoloji ve politika						
5	Devralmalar ve elden çıkarmalar						
6	Döviz hareketleri						
7	Diğer						
8	Raporlama dönemi sonundaki RAT						

Açıklamalar

Satırlar

Risk seviyelerindeki hareketler: Pozisyon değişikliklerinden kaynaklanan değişimler.

Model değişiklikleri: Model kapsamındaki değişikliklerin yanı sıra son deneyimleri (örneğin kalibrasyon) yansıtmak için modelde yapılan güncellemeler, eğer birden fazla modelde güncelleme yapılmışsa ilave satır eklemek gerekebilir.

Metodoloji ve politika: Kurulun yapmış olduğu değişikliklerden dolayı hesaplamada yapılan metodoloji değişiklikleri.

Devralmalar ve elden çıkarmalar: Faaliyet/ürün kolları ya da işletmelerin devralınması veya elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklikler.

Döviz: Döviz hareketlerinden kaynaklanan değişiklikler.

Diğer: Bu kategori diğer tüm durumlara uymayan değişiklikler varsa kullanılır. Bankalar, raporlama süresi boyunca RAT hareketlerine yol açan önemli etmenleri açıklamak için 6 ve 7. Satırlar arasına ilave satır ekler.

Sütunlar

Raporlama dönemi sonundaki RAT RmD sütunu: [Yasal RmD'i (10 gün, %99 güven aralığı) yansıtan sermaye yükümlülüğüne ilaveten RmD modeline ilişkin Kurulun kararına göre gerekirse ilave sermaye yükümlülüğü]*12.5 karşılık gelen risk ağırlıklı tutarlar.

Raporlama dönemi sonundaki RAT Stres RmD sütunu: [Yasal Stres RmD'i (10 gün, %99 güven aralığı) yansıtan sermaye yükümlülüğüne ilaveten Kurulun kararına göre gerekirse ilave sermaye yükümlülüğü]*12.5 karşılık gelen risk ağırlıklı tutarlar.

Raporlama dönemi sonundaki RAT Artık Risk sütunu: [Artık risk hesaplanması için kullanılan sermeye yükümlülüğüne ilaveten Kurulun kararına göre gerekirse ilave sermaye yükümlülüğü (çarpan olarak)]*12.5 karşılık gelen risk ağırlıklı tutarlar.

Raporlama dönemi sonundaki RAT Kapsamlı Risk sütunu: [Kapsamlı risk hesaplanması için kullanılan sermeye yükümlülüğüne ilaveten Kurulun kararına göre gerekirse ilave sermaye yükümlülüğü (çarpan olarak)]*12.5 karşılık gelen risk ağırlıklı tutarlar.

Raporlama dönemi sonundaki RAT Diğer sütunu: Model yaklaşımlarına dayalı RmD/Stres RmD/Artık Risk/Kapsamlı Risk altında raporlanmamış olan spesifik sermaye yükümlülüğüne (ülkeye ya da bankaya özgü) karşılık gelen risk ağırlıklı tutarlar. Ülke mevzuatına birden fazla spesifik sermaye yükümlülüğü olduğunda ilave sütun olarak açıklama yapılabilir.

Raporlama dönemi sonundaki toplam RAT: Risk ağırlıklı tutarlar [İçsel model yaklaşımına dayalı piyasa riski için sermaye yükümlülüğü*12.5] değerine karşılık gelir, bu tutar Şablon GB1'de (Bölüm 2) gösterilen tutar ile karşılaştırılır.

d) Şablon PR3: Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı.

Amaç: Kurum tarafından uygulanacak olan ilave sermaye yükümlülüğü uygulanmadan önce, konsolide düzeyde yasal sermayenin hesaplanmasında kullanılan farklı türdeki modellerden çıkan değerlerin (maksimum, minimum, ortalama ve raporlama dönemi bitiş süresi) gösterilmesi.
Kapsam: Şablon, piyasa riski tutarları için içsel model kullanan tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: Yasal konsolidasyon sonrası gerçekleştirilen sermaye hesaplamalarındaki içsel modellerin sonuçları.
Sıklık: 6 ay.

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

		a
RmD (10 gün, %99 Güven Aralığı)		
1	Maksimum değer	
2	Ortalama değer	
3	Minimum değer	
4	Dönem sonu	
Stres RmD (10 gün, %99 Güven Aralığı)		
5	Maksimum değer	
6	Ortalama değer	
7	Minimum değer	
8	Dönem sonu	
İlave Risk Sermaye yükümlülüğü (%99.9 Güven Aralığı)		
9	Maksimum değer	
10	Ortalama değer	
11	Minimum değer	
12	Dönem sonu	
Kapsamlı Risk Sermaye yükümlülüğü (%99.9 Güven Aralığı)		
13	Maksimum değer	
14	Ortalama değer	
15	Minimum değer	
16	Dönem sonu	
17	Taban (Standart yaklaşım metodu)	

RmD, sermaye yükümlülüğü hesaplamasında kullanılan yasal RmD'ye karşılık gelir. Raporlanan bu tutar ulusal insiyatif olan ilave sermaye yükümlülüğünü içermez.

Stres RmD, sermaye yükümlülüğü hesaplamasında kullanılan yasal stres RmD'ye karşılık gelir. Raporlanan bu tutar Kurul'un kararına bağlı olan ilave sermaye yükümlülüğünü (çarpan olarak) içermez.

İlave risk, sermaye yükümlülüğü hesaplamasında kullanılan ilave riske karşılık gelir. Raporlanan bu tutar Kurulun kararına bağlı olan ilave sermaye yükümlülüğünü (çarpan olarak) içermez.

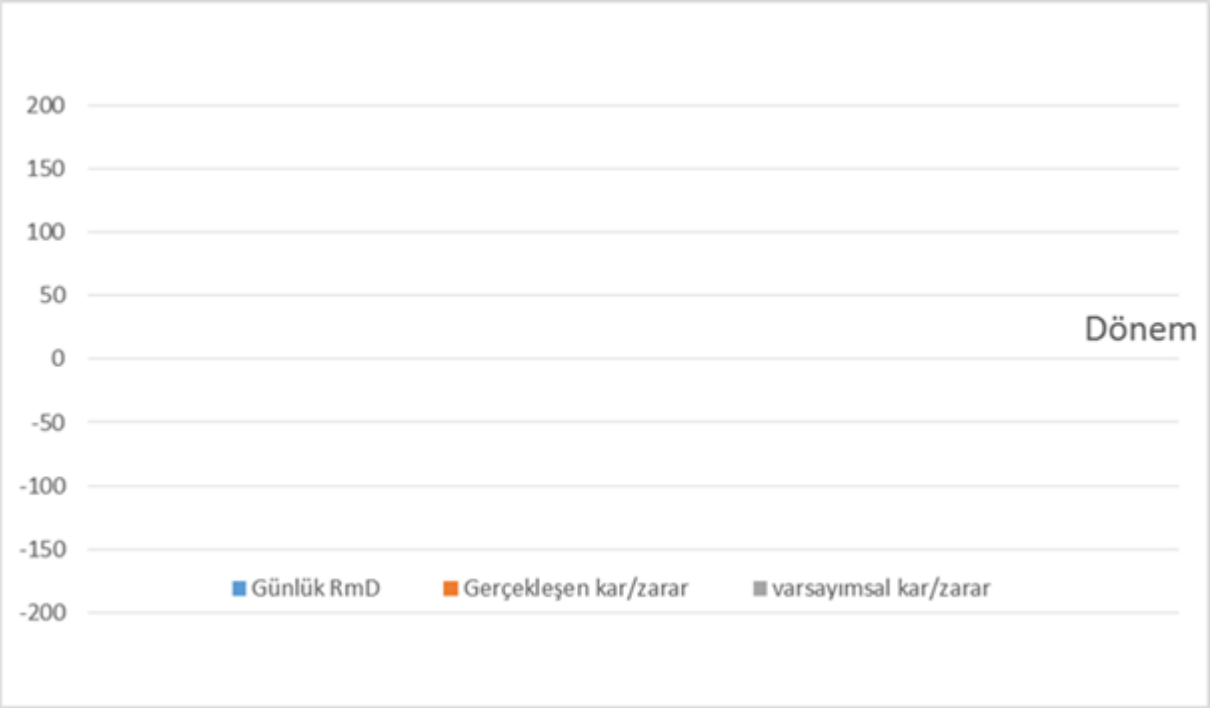
Kapsamlı Risk sermaye yükümlülüğü; 13, 14, 15 ve 16. satırlar taban konulmamış sayılardır; 17. satır raporlama sonundaki taban hesaplamasını göstermektedir.

Taban: Standart ölçüm metoduna göre spesifik risk için %8 olan sermaye yükümlülüğü.

e) Şablon PR4: RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması.

Amaç: RmD modelinden çıkan tahmin sonuçlarının hem varsayımsal hem de gerçekleşen alım satım sonuçlarıyla karşılaştırılması, geriye dönük testin sıklık ve kapsamının vurgulanması ve geriye dönük test sonuçlarındaki temel aykırı değerlerin analiz edilmesi konularının sunulması.
Kapsam: Şablon, piyasa riski tutarları için içsel model kullanan tüm bankalar için zorunludur. Kullanıcılara içsel model kullanımlarına ilişkin anlamlı bilgiler sağlamak için, bankalar konsolide düzeyde kullandığı ana modellerin temel özelliklerini bu şablona ekler ve bu ana modellerin konsolide düzeyde kullanılan tüm modellerini ne düzeyde temsil ettiklerini açıklar. Açıklama, burada geriye dönük test sonuçları gösterilen modellerin sermaye yükümlülüğünün ne kadarlık bir kısmını kapsadığını içerir.
İçerik: RmD model çıktıları.
Sıklık: 6 ay.
Format: Esnek.
İlave açıklama: Bankalar, geriye dönük test sonuçlarındaki aykırı değerlerin analizini, tarihleri ve ilgili tamponları (RmD-Kar&Zarar) belirterek sunar. Analiz aşımların ana nedenlerini içerir. Bankalar gerçekleşen kar&zarar ile varsayımsal kar&zarar için karşılaştırmaları Risk Ölçüm Modelleri ile Piyasa Riskinin Hesaplanmasına ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğde ifade edildiği şekilde açıklar. Gerçekleşen kar&zarar: Bankalar kar/zararı, özellikle tamponları içerip içermediğini belirterek, eğer içermiyorsa, tamponların geriye dönük test sonuçlarına nasıl entegre edildiği ile ilgili bilgi sağlayarak açıklar.

Bankalar ayrıca gerçekleşen kar/zararın komisyon ve ücretleri içerip içermediğini de açıklar.



Bu formdaki günlük RmD, 1 günlük elde tutma süresi altında hesaplanan yasal sermaye yükümlülüğünü, gerçekleşen kar/zarar ile %99 güven aralığında kıyaslamak amacıyla hesaplanır.

Varsayımsal kar/zarar gün sonu pozisyonlarının aynı kalması durumunda portföy değerlerinde gerçekleşecek varsayımsal değişimlere dayalıdır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Operasyonel Risk Açıklamaları

Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Madde 14 - (1) Operasyonel riske ilişkin aşağıdaki hsuslar yıl sonu itibarıyla açıklanır:

a) Operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapıldığı.

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler.

	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)						

c) Standart metot kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler.

	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	
Acente Hizmetleri					15	
Varlık Yönetimi					12	
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						

ç) Standart yöntemde alternatif uygulamanın kullanılması halinde aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/3	Oran (%)	Toplam
Kurumsal Finansman					18	
Alım Satım					18	

Perakende Bankacılık *					3,5	
Perakende Aracılık					12	
Ticari Bankacılık *					3,5	
Takas ve Ödemeler					18	
Acente 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.

d) Eğer kullanılıyorsa kullanılan ileri ölçüm yaklaşımlarına ilişkin açıklamalar ve ilgili iç ve dış faktörler. Kısmı kullanımın var olması halinde kullanımın kapsamı hakkında bilgiler.

e) İleri ölçüm yaklaşımı kullanılması durumunda, operasyonel riskin azaltımı için kullanılan sigorta poliçeleri hakkında bilgiler.

DOKUZUNCU BÖLÜM
Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar[3]

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar
Madde 15 – (Başlığı ile Birlikte Değişik:RG-31/1/2026-33154)

(1) BHFOR'a ilişkin risk yönetim hedefleri ve politikaları hakkında nitel ve nicel bilgilerin yer aldığı Tablo BHFORA yıl sonu için, faiz oranı şok senaryoları kapsamında hesaplanan ekonomik değer değişimi (EDD) risk tutarı ve net faiz geliri değişimi (NFGD) tutarına ilişkin nicel bilgilerin yer aldığı Şablon BHFOR1 cari ve önceki yıl sonuna ilişkin bilgileri içerecek şekilde aşağıdaki formatta açıklanır. EDD risk tutarı hesaplamasında 12/5/2025 tarihli ve 32898 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve 2025/1 sayılı Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Açıklamalar Genelgesinde belirtilen usul ve esaslar ile 17/4/2025 tarihli ve 11197 sayılı Kurul Kararı ile kabul edilen Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber; NFGD tutarı hesaplamasında Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber dikkate alınır. BHFOR'a ilişkin nicel bilgilerin yanı sıra piyasa ve kamuoyu tarafından bankanın ekonomik değerinin ve gelirinin faiz oranlarındaki değişikliklere olan duyarlılığının izlenmesini, bankanın içsel ölçüm sistemleri (İÖS) tarafından üretilen ölçümlerin temelini oluş- turan varsayımların anlaşılmasını ve bankanın BHFOR'a ilişkin risk yönetimi ve bu riske ilişkin hedefleri hakkında fikir sahibi olunmasını sağlayacak yeterli nitel bilgiler açıklanır. Bu kapsamda;

a) Tablo BHFORA: BHFOR'a ilişkin risk yönetim hedefleri ve politikaları hakkında nitel ve nicel bilgiler.

Amaç: BHFOR'a ilişkin risk yönetimi hedefleri ve politikaları hakkında açıklama yapılması.
Kapsamı: Bu tablo tüm bankalar için zorunludur.
İçerik: Nitel ve nicel bilgiler. Nicel bilgiler, yılın günlük veya aylık ortalamasına veya raporlama tarihi itibarıyla geçerli olan verilere dayanmaktadır.
Sıklık: 1 yıl.
Format: Esnek.
Nitel Bilgiler
a) Risk kontrolü ve ölçümü amacıyla bankanın BHFOR'u nasıl tanımladığına dair açıklama. b) BHFOR yönetimi ve risk azaltım stratejileri hakkında açıklama. (Belirlenen limitlere kıyasen ekonomik değere ve net faiz gelirine ilişkin göstergelerin izlenmesi, riskten korunma stratejileri, stres testleri uygulamaları, çıktı analizleri, bağımsız denetimin rolü, aktif-pasif yönetimi komitesinin rolü, modellerin validasyonunun doğruluğuna ilişkin banka uygulamaları, değişen piyasa koşullarına karşı yapılan güncellemeler.) c) BHFOR ölçümlerinin hesaplama sıklığına ve BHFOR'a olan duyarlılığı ölçmek için kullanılan ölçüm yöntemine ilişkin açıklama. ç) EDD risk tutarı ile NFGD tutarını hesaplamada kullanılan faiz oranı şok ve stres senaryolarına ilişkin açıklama. d) Bankanın kendi risk yönetimi çerçevesinde İÖS'te kullanılan önemli modelleme varsayımlarının, Şablon BHFOR1'de belirtilen modelleme varsayımlarından farklı olduğu durumlarda bu varsayımların neler olduğuna, etkilerine ve yapılma gerekçelerine ilişkin açıklama. e) BHFOR'dan korunma çerçevesine ve ilgili muhasebe uygulamalarına ilişkin genel

açıklama.

f) Şablon BHFOR1'de EDD risk tutarı ve NFGD tutarının hesaplanmasında kullanılan temel modelleme varsayımlarına ilişkin aşağıdakileri içeren genel düzeyde yapılacak açıklama:

1) EDD risk tutarı için, hesaplamada kullanılan nakit akışlarına ve iskonto oranına, faiz oranına ilişkin marjların dahil edilip edilmediği.

2) Bu tablonun 'Nicel Bilgiler' kısmının bir numaralı satırında yer alan vadesiz mevduatın ortalama yeniden fiyatlandırma süresinin nasıl belirlendiği (yeniden fiyatlandırma davranışının değerlendirilmesini etkileyen farklı ürün özellikleri dahil).

3) Kredilerin erken ödenme oranları ile vadeli mevduat hesaplarının erken kapanma oranlarının tahmininde kullanılan metodoloji ile diğer önemli varsayımlar.

4) Şablon BHFOR1'de açıklanan EDD risk tutarı ve NFGD tutarı üzerinde önemli etkisi olan diğer tüm varsayımlar (hariç tutulan davranışsal opsiyonaliteye sahip araçlar dahil) ve bunların neden önemli olduğuna dair açıklama.

5) Para birimleri arasındaki toplulaştırma metodolojileri ve farklı para birimleri arasındaki önemli faiz oranı korelasyonları.

g) (Zorunlu değil) Bankanın açıkladığı BHFOR ölçümlerinin öneminin ve duyarlılıklarının yorumlanmasına ve/veya bankanın kamuoyuna yaptığı önceki açıklamalardan sonra BHFOR ölçümlerinde gerçekleşen önemli değişikliklere ilişkin bilgiler.

Nicel Bilgiler

1) Vadesiz mevduat için belirlenen ortalama yeniden fiyatlandırma süresi.

2) Vadesiz mevduat için belirlenen en uzun yeniden fiyatlandırma süresi.

b) Şablon BHFOR1: BHFOR ölçümlerine ilişkin nicel bilgiler.

Amaç: Her bir faiz oranı şok senaryosu altında EDD risk tutarı ve NFGD tutarı hakkında bilgi sağlanması.

Kapsam: Bu şablon tüm bankalar için zorunludur.

İçerik: Nicel bilgiler.

Sıklık: 1 yıl.

Format: Sabit.

İlave Açıklamalar: Raporlanan değerlerin önemine ve önceki raporlama döneminden sonra gerçekleşen önemli değişikliklere ilişkin açıklamalar.

	EDD		**NFGD**	
Dönem	**T**	**T-1**	**T**	**T-1**
Paralel Yukarı				
Paralel Aşağı				
Artan Eğim				
Azalan Eğim				
Kısa Vadeli Yukarı				
Kısa Vadeli Aşağı				
Maksimum				
Dönem	**T**		**T-1**	
Ana Sermaye				

Banka, Şablon BHFOR1'de belirtilen altı adet faiz oranı şok senaryosunun her birine ilişkin olarak cari dönem ve önceki dönem için aşağıdaki verileri Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5 inci maddesinin ikinci fıkrasının (a) bendinde belirtilen para birimleri ve faizle ilişkilendirilen emtialar bazında TL karşılıklarına dönüştürerek açıklar:

a) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan EDD risk tutarı.

b) Vadesi gelen veya yeniden fiyatlandırılan nakit akışlarının, tutar, yeniden fiyatlandırma süresi ve marj bileşenleri açısından aynı özelliklere sahip yeni nakit akışlarıyla değiştirildiği varsayımı ile oluşturulan bilanço üzerine anlık bir şok uygulayarak bankanın içsel olarak hesapladığı ileriye dönük 12 aylık bir dönem için öngörülen NFGD tutarı.

Bankaların kamuoyuna açıkladıkları BHFOR ölçümleri arasındaki karşılaştırılabilirliğin arttırılması amacıyla hesaplamalar aşağıdaki esaslara göre yapılmalıdır:

1) EDD risk tutarına ilişkin açıklamalar:

a) Hangi verim eğrilerinin kullanıldığı açıklanmalıdır.

b) EDD risk tutarı, mevcut bankacılık hesapları pozisyonlarının itfa edildiği ve yeni bir işlemle değiştirilmediği varsayımı ile hesaplanmalıdır.

2) NFGD tutarına ilişkin açıklamalar:

a) Bankacılık hesaplarındaki faiz oranına duyarlı tüm varlıklardan, yükümlülüklerden ve bilanço dışı kalemlerden beklenen tüm nakit akışları, faiz oranlarına ilişkin marjları da içerecek şekilde dahil edilir.

b) NFGD tutarı, vadesi gelen veya yeniden fiyatlandırılan nakit akışlarının tutar, yeniden fiyatlandırma süresi ve marj bileşenleri açısından aynı özelliklere sahip yeni nakit akışlarıyla değiştirildiği varsayılarak hesaplanır.

c) NFGD tutarı, 12 aylık dönemde faiz gelirindeki değişim olarak hesaplanır.

(2) Tablo BHFORA ve Şablon BHFOR1'deki zorunlu açıklamalara ek olarak, bu açıklamaların yorumlanmasına yardımcı olabilecek BHFOR'a ilişkin içsel ölçümler de kamuoyuna açıklanabilir.

ONUNCU BÖLÜM
Çeşitli ve Son Hükümler

Bağımsız denetim

Madde 16 - (1) Bu Tebliğ kapsamında kamuya yapılacak açıklamalar bağımsız denetime tabi tutulur.

Geçiş hükmü

Geçici Madde 1- (Ek:RG-31/1/2026-33154)

(1) 15 inci maddenin birinci fıkrasının (a) bendinde yer alan Tablo BHFORA'daki NFGD'ye ilişkin bilgilerin, (b) bendinde yer alan Şablon BHFOR1'deki NFGD'ye ilişkin cari dönem ve önceki dönem verilerinin ve EDD'ye ilişkin önceki dönem verilerinin kamuoyuna açıklanma yükümlülüğü 31/12/2026 tarihine kadar uygulanmaz.

Yürürlük

Madde 17 - (1) Bu Tebliğ 31/3/2016 tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

Madde 18 - (1) Bu Tebliğ hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

_____

(1) Bu değişiklik 31/3/2016 tarihinde yürürlüğe girer.

(2) Bu değişiklik 1/7/2022 tarihinde yürürlüğe girer.

(3) 31/1/2026 tarihli ve 33154 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan değişiklik ile bu bölüm başlığı "Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları" iken metne işlendiği şekilde değiştirilmiştir.

Tebliğin Yayımlandığı Resmî Gazete'nin		
	Tarihi	**Sayısı**
	23/10/2015	29511
Tebliğde Değişiklik Yapan Tebliğin Yayımlandığı Resmî Gazete'nin		
	Tarihi	**Sayısı**
1.	20/1/2016	29599
2.	21/9/2021	31605
3.	31/1/2026	33154

EK 1- Tablolar ve şablonların formatları ve raporlanma sıklığı

	Tablolar ve şablonlar	Sabit format	Esnek format	3 ay	6 ay	1 yıl
İkinci Bölüm - Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar	GBA - Bankanın risk yönetimi yaklaşımı	⍰	⍰			⍰
	GB1- Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış	⍰		⍰		
Üçüncü Bölüm - Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar	B1 - Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme		⍰			⍰
	B2 - Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları		⍰			⍰
	BA - TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar		⍰			⍰
Dördüncü Bölüm - Kredi Riski Açıklamaları	KRA - Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler		⍰			⍰
	KR1 - Varlıkların kredi kalitesi	⍰			⍰	
	KR2 - Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler	⍰			⍰	
	KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar		⍰			⍰
	KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler		⍰			⍰
	KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış	⍰			⍰	
	KRD - Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar		⍰			⍰
	KR4 - Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri	⍰			⍰	
	KR5 - Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar	⍰			⍰	
	KRE - IDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler		⍰			⍰
	KR6 - IDD- Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları	⍰			⍰	
	KR7 - IDD - KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi	⍰			⍰	
	KR8 - IDD yaklaşımı altıdaki RAV'ın değişim tablosu	⍰		⍰		
	KR9 - IDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi		⍰			⍰
	KR10 - IDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)		⍰		⍰	
Beşinci Bölüm - Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları	KKRA - KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar		⍰			⍰
	KKR1 - KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi	⍰			⍰	
	KKR2 - KDA için sermaye yükümlülüğü	⍰			⍰	
	KKR3 - Standart yaklaşım- Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR	⍰			⍰	
	KKR4 - Risk sınıfı ve TO bazında KKR (İDD)	⍰			⍰	
	KKR5 - KKR için kullanılan teminatlar		⍰		⍰	
	KKR6 - Kredi türevleri		⍰		⍰	
	KKR7 - İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri	⍰		⍰		

	Tablolar ve şablonlar	Sabit format	Esnek format	3 ay	6 ay	1 yıl
	KKR8 - MKT'a olan riskler	▯			▯	
Altıncı Bölüm - Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları	MKA - Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin nitel açıklamalar		▯			▯
	MK1 - Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları		▯		▯	
	MK2 - Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları		▯		▯	
	MK3 - Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu	▯			▯	
	MK4 - Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu	▯			▯	
Yedinci Bölüm - Piyasa Riski Açıklamaları	PRA - Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler		▯			▯
	PRB - İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler		▯			▯
	PR1 - Standart yaklaşım	▯			▯	
	PR2 - İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu	▯		▯		
	PR3 - Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı	▯			▯	
	PR4 - RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması		▯		▯	
		20	20	4	22	14

EK 2
KISALTMALAR

B : Bağlantı
(Değişik ibare:RG-31/1/2026-33154) BHFOR: Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski
BK : Beklenen Kayıp
CPMI : The Committee on Payments and Market Infrastructures
EBPRT : Efektif beklenen pozitif risk tutarı
GB : Genel bakış
İDD : İçsel derecelendirmeye dayalı
İKK : İhracat kredi kuruluşları
IOSCO : International Organization of Securities Commissions
İÖY : İleri ölçüm yaklaşımları
KDA : Kredi değerleme ayarlamaları
KDK : Kredi derecelendirme kuruluşu
KDO : Kredi dönüşüm oranı
KKR : Karşı taraf kredi riski
KOBİ : Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
KR : Kredi riski
KRA : Kredi riski azaltım
KRAT :Kredi riski azaltım teknikleri
KYK : Kolektif yatırım kuruluşu
MK : Menkul Kıymetleştirme
MKT : Merkezi karşı taraf
ÖMKŞ : Özel amaçlı menkul kıymetleştirme şirketi
PR : Piyasa riski
RA : Risk ağırlığı
RAT : Risk ağırlıklı tutarlar
RmD : Riske maruz değer
SPK : Sermaye Piyasası Kurulu
THK :Temerrüt halinde kayıp
TMS : Türkiye Muhasebe Standartları
TO : Temerrüt olasılığı