28 Haziran 2012 Tarihli Resmi Gazete

Sayı: 28337

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

**BANKALARCA KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR İLE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR HAKKINDA TEBLİĞ**

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**Amaç, Kapsam, Tanımlar ve Genel Hükümler**

**Amaç ve kapsam**

**MADDE 1-** (1) Bu Tebliğin amacı, bankaların 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak düzenleyecekleri konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotlarıyla birlikte kamuya açıklanmasına ilişkin usul ve esasları belirlemektir.

(2) Bankalar, bu Tebliğin konsolide finansal tabloların düzenlenmesine ilişkin hüküm ve eklerinden yararlanarak konsolide olmayan finansal tabloları ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotları da düzenlemekle ve kamuya açıklamakla yükümlüdürler.

(3) Türkiye’de faaliyette bulunan bankalar bu Tebliğ hükümlerine tabidir.

**Dayanak**

**MADDE 2-** (1) Bu Tebliğ, 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37, 38 ve 93 üncü maddesi ile Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası hükümlerine dayanılarak hazırlanmıştır.

**Tanımlar**

**MADDE 3-**(1) Bu Tebliğde yer alan;

a) Ana ortaklık banka: 8/11/2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin 3 üncü maddesinde tanımlanan ana ortaklık bankayı,

b) Banka: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan bankaları,

c) Donuk alacak: 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 Yönetmeliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrasında tanımlanan donuk alacakları,

ç) Finansal araç: Türkiye Muhasebe Standartlarında yer alan finansal araçları,

d) Finansal rapor: Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 10 uncu maddesinde yer alan ara dönem ve yıl sonu finansal raporunu,

e) Finansal tablo: Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesinde yer alan finansal tabloları,

f) Finansal varlık: Türkiye Muhasebe Standartlarında yer alan finansal varlıkları,

g) Finansal borç: Türkiye Muhasebe Standartlarında yer alan finansal borçları,

ğ) Kanun: 5411 sayılı Bankacılık Kanununu,

h) Kurul: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunu,

ı) Kurum: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunu,

i) Nitelikli pay: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan nitelikli payı,

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

k) Türkiye Muhasebe Standardı: Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları,

ifade eder.

**Genel hükümler**

**MADDE 4-** (1) Nazım hesaplar ile birlikte bilanço (finansal durum tablosu), gelir tablosu (kâr ve zarar cetveli), özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (diğer kapsamlı gelir tablosu), özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile kâr dağıtım tablosundan oluşan finansal tablolar, mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankalarınca Ek-1’de, katılım bankalarınca Ek-2’de, “TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardını 1/1/2013 tarihi öncesi hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarında uygulamak isteyen mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankalarınca Ek-5 ve Ek-1’de, katılım bankalarınca Ek-6 ve Ek-2’de yer alan şekil ve içerikte hazırlanır. TFRS 9 uygulamasını seçen bankalar tarafından, yeni uygulama ile önceki uygulama arasındaki farklılıkların yansıması dipnotlarda açıklanır. Türkiye Muhasebe Standartlarına göre oluşturulması gereken açıklama ve dipnotlar ilgisine göre bankalarca bu Tebliğ kapsamında belirlenen sistemi bozmadan ilgili bölüm, madde, fıkra, bent ve alt bendi izleyecek şekilde düzenlenir.

(2) Kamuya açıklanacak finansal raporların giriş kısmında yer alacak hususlar aşağıda belirtilmiştir:

a) Ana ortaklık bankanın ticaret unvanı, genel müdürlüğünün adresi, telefon ve faks numaraları, internet sayfası adresi ve elektronik posta adresi ile raporlama dönemi,

b) Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi,

c) Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu grup,

ç) Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar,

d) Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

e) Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi,

f) Finansal raporda yer alan bilgilerin “bin Türk Lirası” olarak hazırlandığı,

g) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama,

ğ) Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller.

(3) Bankalar, kamuya açıklayacakları finansal raporlarını Ek-3’te yer alan içerikte düzenlemekle yükümlüdürler. İlave açıklama ve dipnot oluşturulması durumunda, bu husus banka tarafından bu Tebliğ’de yer alan sıralamaya göre finansal raporun içeriğine yansıtılır.

(4) Bankalar Ek-4’te yer alan tablodaki karşılaştırma dönemlerini esas alarak kamuya açıklanacak ara döneme ve yıl sonuna ilişkin konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarlar.

(5) Bankalar, kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikalar oluşturur.

**İKİNCİ BÖLÜM**

**Muhasebe Politikaları**

**Sunum esasları**

**MADDE 5-** (1) Kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların doğru bir biçimde anlaşılabilmesi için;

a) Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarınTürkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlandığının,

b)Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esaslarının,

c) Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikalarının,

ç) Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide finansal tablolardaki ilgili kalemlerin toplamına oranlarının,

açık şekilde belirtilmesi şarttır.

**Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar**

**MADDE 6-**(1)Ana ortaklıkbankalarca hazırlanan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların birinci kısmını muhasebe politikalarıyla ilgili açıklamalar oluşturur.

(2) Muhasebe politikalarına ilişkin olarak aşağıdaki hususlarda açıklamalar yapılır;

a) Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar,

b) Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu,

c) Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar,

ç) Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar,

d) Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar,

e) Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar,

f) Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar,

g) Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar,

ğ) Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar,

h) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar,

ı) Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar,

i) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar,

j) Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar,

k) Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar,

l) Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar,

m) Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar,

n) Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar,

o) İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar,

ö) Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar,

p) Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar,

r) Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar,

s) Diğer hususlar.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

**Özkaynaklar**

**MADDE 7- (Başlığı ile Birlikte Değişik:RG-23/10/2015-29511)(2)**

(1) Ana ortaklık bankanın konsolide ve konsolide olmayan özkaynaklarına ilişkin aşağıdaki açıklamalar yapılır:

**(Değişik:RG-18/7/2017- 30127)**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar\* |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** |  |  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye |  |  |
| Hisse senedi ihraç primleri |  |  |
| Yedek akçeler |  |  |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar |  |  |
| Kâr |  |  |
| Net Dönem Kârı |  |  |
| Geçmiş Yıllar Kârı |  |  |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler |  |  |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** |  |  |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan  değerleme ayarlamaları |  |  |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar |  |  |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri |  |  |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye |  |  |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar |  |  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı |  |  |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar |  |  |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı |  |  |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar |  |  |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar |  |  |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı |  |  |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar |  |  |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı |  |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı |  |  |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı |  |  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı |  |  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar |  |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı |  |  |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı |  |  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı |  |  |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler |  |  |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar |  |  |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** |  |  |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** |  |  |
| **İLAVE ANA SERMAYE** |  |  |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) |  |  |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** |  |  |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar |  |  |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı |  |  |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler |  |  |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** |  |  |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) |  |  |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) |  |  |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) |  |  |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** |  |  |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** |  |  |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** |  |  |
| **KATKI SERMAYE** |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) |  |  |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) |  |  |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** |  |  |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) |  |  |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-) |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı |  |  |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) |  |  |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** |  |  |
| **Katkı Sermaye Toplamı** |  |  |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve  Katkı Sermaye Toplamı)** |  |  |
| **Ana Sermaye ve  Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** |  |  |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler |  |  |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri |  |  |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar |  |  |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve  Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının,  bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca  çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı |  |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı |  |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve  ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı |  |  |
| **ÖZKAYNAK** |  |  |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) |  |  |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar |  |  |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) |  |  |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) |  |  |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) |  |  |
| **TAMPONLAR** |  |  |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı  (a+b+c) |  |  |
| a)                      Sermaye koruma tamponu oranı (%) |  |  |
| b)                     Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) |  |  |
| c)                      Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) \*\* |  |  |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) |  |  |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar |  |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar |  |  |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar |  |  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar |  |  |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** |  |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) |  |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı |  |  |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı |  |  |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı |  |  |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları**  **(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** |  |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır |  |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı |  |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır |  |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı |  |  |

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

\*\*Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

**(Değişik:RG-18/7/2017- 30127)**

**Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar\* |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** |  |  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye |  |  |
| Hisse senedi ihraç primleri |  |  |
| Yedek akçeler |  |  |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar |  |  |
| Kâr |  |  |
| Net Dönem Kârı |  |  |
| Geçmiş Yıllar Kârı |  |  |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler |  |  |
| Azınlık payları |  |  |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** |  |  |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları |  |  |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar |  |  |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri |  |  |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye |  |  |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar |  |  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı |  |  |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar |  |  |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı |  |  |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar |  |  |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar |  |  |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı |  |  |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar |  |  |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı |  |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı |  |  |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı |  |  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı |  |  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar |  |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı |  |  |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı |  |  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı |  |  |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler |  |  |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar |  |  |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** |  |  |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** |  |  |
| **İLAVE ANA SERMAYE** |  |  |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) |  |  |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları |  |  |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) |  |  |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** |  |  |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar |  |  |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı |  |  |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler |  |  |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** |  |  |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) |  |  |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) |  |  |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak   tutar (-) |  |  |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** |  |  |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** |  |  |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** |  |  |
| **KATKI SERMAYE** |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) |  |  |
| Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları |  |  |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) |  |  |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) |  |  |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** |  |  |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) |  |  |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-) |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı |  |  |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) |  |  |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** |  |  |
| **Katkı Sermaye Toplamı** |  |  |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve  Katkı Sermaye Toplamı)** |  |  |
| **Ana Sermaye ve  Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** |  |  |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler |  |  |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri |  |  |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar |  |  |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının,  bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca  çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı |  |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı |  |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve  ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı |  |  |
| **ÖZKAYNAK** |  |  |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) |  |  |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar |  |  |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) |  |  |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) |  |  |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%) |  |  |
| **TAMPONLAR** |  |  |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı  (a+b+c) |  |  |
| a)                      Sermaye koruma tamponu oranı (%) |  |  |
| b)                     Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) |  |  |
| c)                      Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) |  |  |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) |  |  |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar |  |  |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar |  |  |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar |  |  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar |  |  |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** |  |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) |  |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı |  |  |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı |  |  |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı |  |  |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları**  **(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** |  |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır |  |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı |  |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır |  |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı |  |  |

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

(2) Ana ortaklık bankalar özkaynak hesaplamasına dahil edecekleri hisse senetleri dahil tüm araçları aşağıdaki tabloda ayrı sütunlarda göstermek suretiyle açıklar. Ana ortaklık bankalar özkaynak hesaplamasına dahil ettikleri ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına ilişkin kredi sözleşmesini veya borçlanma aracı metnini internet sayfalarında açıklar. Ana ortaklık bankalar, özkaynak hesaplamasına dahil edilecek yeni bir araç ihracı veya mevcut araçlara ilişkin herhangi bir geri ödemenin gerçekleşmesi, hisse senedine dönüştürme/değer azaltımı durumlarının ortaya çıkması veya önem arz eden başka bir değişiklik olması halinde aşağıdaki bilgileri Tebliğ kapsamında yapılacak açıklamaları beklemeksizin internet sayfalarında açıklar.

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |
| --- | --- |
| İhraçcı |  |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) |  |
| Aracın tabi olduğu mevzuat |  |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu |  |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu |  |
| Aracın türü |  |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) |  |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) |  |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap |  |
| Aracın ihraç tarihi |  |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) |  |
| Aracın başlangıç vadesi |  |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı |  |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar |  |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri |  |
| **Faiz/temettü ödemeleri**\* | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri |  |
| Faiz oranı  ve faiz oranına ilişkin endeks değeri |  |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı |  |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği |  |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı |  |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği |  |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar |  |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği |  |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı |  |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği |  |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri |  |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı |  |
| **Değer azaltma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar |  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği |  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği |  |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması |  |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) |  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı |  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı |  |

  \*Katılım bankaları için kâr payı

(3) Bankalar birinci fıkrada yer alan özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bu Tebliğ uyarınca yayımlanan konsolide ve konsolide olmayan bilançolardaki tutarlar arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamaları yaparlar. Bilanço kalemlerinden özkaynak hesaplamasında dikkate alınanların bilançoda ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarları arasındaki farklar bilanço kalemlerine atıf yapılmak suretiyle açıklanır.

**Kredi riski**

**MADDE 8-**(1) Kredi riski bakımından;

a) Borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu,

b) Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği,

c) Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı,

ç) Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlarının tanımları,

d) Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar,

e) Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı,

açıklanır.

(2)Ana ortaklık bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği açıklanır.

(3) Ana ortaklık bankanın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği açıklanır.

(4) Kredi riski bakımından;

a)Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı,

b) Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği,

açıklanır.

(5) Kredi riski bakımından;

a) Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme,

b) Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı,

açıklanır.

(6) Kredi riski bakımından;

a) Ana ortaklık bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı,

b) Ana ortaklık bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı,

c) Ana ortaklık bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı,

açıklanır.

(7) Ana ortaklık bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı açıklanır.

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

**Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Risk Sınıfları\* | | | | Toplam |
|  | … | … | … | … |  |
|  | **Cari Dönem** |  |  |  |  |  |
| 1 | Yurtiçi |  |  |  |  |  |
| 2 | Avrupa Birliği Ülkeleri |  |  |  |  |  |
| 3 | OECD Ülkeleri \*\* |  |  |  |  |  |
| 4 | Kıyı Bankacılığı Bölgeleri |  |  |  |  |  |
| 5 | ABD, Kanada |  |  |  |  |  |
| 6 | Diğer Ülkeler |  |  |  |  |  |
| 7 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |  |  |  |  |  |
| 8 | Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler\*\*\* |  |  |  |  |  |
| 9 | **Toplam** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Önceki Dönem** |  |  |  |  |  |
| 1 | Yurtiçi |  |  |  |  |  |
| 2 | Avrupa Birliği Ülkeleri |  |  |  |  |  |
| 3 | OECD Ülkeleri \*\* |  |  |  |  |  |
| 4 | Kıyı Bankacılığı Bölgeleri |  |  |  |  |  |
| 5 | ABD, Kanada |  |  |  |  |  |
| 6 | Diğer Ülkeler |  |  |  |  |  |
| 7 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |  |  |  |  |  |
| 8 | Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler\*\*\* |  |  |  |  |  |
| 9 | **Toplam** |  |  |  |  |  |

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

\* \* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

**Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Risk Sınıfları\* | | | | TP | YP | Toplam |
| Sektörler/Karşı Taraflar | … | …. | … | … |
| 1 | Tarım |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 | Ormancılık |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 | Balıkçılık |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Sanayi |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 | Madencilik ve Taşocakçılığı |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 | İmalat Sanayi |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | İnşaat |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Hizmetler |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3 | Ulaştırma Ve Haberleşme |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Diğer |  |  |  |  |  |  |  |
| **6** | **Toplam** |  |  |  |  |  |  |  |

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

**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Risk Sınıfları | Vadeye Kalan Süre | | | | |
| 1 ay | 1–3 ay | 3–6 ay | 6–12 ay | 1 yıl üzeri |
| 1 | … |  |  |  |  |  |
| 2 | … |  |  |  |  |  |
| … | … |  |  |  |  |  |
|  | **GENEL TOPLAM** |  |  |  |  |  |

(9) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır;

a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri,

b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullanıldığı risk sınıfları,

c) Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihraçcı veya ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi,

ç) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’nde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği,

d) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar.

**Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
| 1 | Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

**Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler**

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

(11) Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında) açıklanır. Bu bilgiler aşağıdaki hususları içerir:

a) Değer ayarlamaları ve karşılıkların türü hakkında açıklama,

b) Açılış bakiyeleri,

c) Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları,

ç) Dönem içinde krediler üzerinden tahmini olası zararlar için ayrılan veya serbest kalan tutarlar ve kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler de dahil diğer ayarlamalar ve karşılıklar arasındaki transferler,

d) Kapanış bakiyeleri,

e) Bu fıkranın uygulamasında doğrudan gelir tablosuna kaydedilen değer ayarlamaları ve tahsilatlar ayrıca açıklanır.

**Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar\* | Kapanış Bakiyesi |
| 1 | Özel Karşılıklar |  |  |  |  |  |
| 2 | Genel Karşılıklar |  |  |  |  |  |

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

**Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler**

**MADDE 8/A – (Ek:RG-20/1/2016-29599)**

(1) 5/11/2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanır.

**Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nihai olarak risk  alınan ülke** | **Bankacılık hesaplarındaki  özel sektör kredileri** | **Alım satım hesapları kapsamında  hesaplanan risk ağırlıklı tutar** | **Toplam** |
| Ülke 1 |  |  |  |
| Ülke 2 |  |  |  |
| Ülke 3 |  |  |  |
| ….. |  |  |  |
| Ülke N |  |  |  |

**Piyasa riski**

**MADDE 9**- **(Mülga:RG-23/10/2015-29511)(2)**

**Operasyonel risk**

**MADDE 10- (Mülga:RG-23/10/2015-29511)(2)**

**Kur riski**

**MADDE 11-**(1) Kur riskine ilişkin olarak ana ortaklık bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Ana ortaklık bankanın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği,

b) Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu,

c) Yabancı para risk yönetim politikası,

ç) Bankanın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları,

d) Bankanın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri.

**Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | EURO | USD | Diğer YP | Toplam |
| **Cari Dönem** | | |  |  |  |  |
| Varlıklar | | |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | | |  |  |  |  |
| Bankalar | | |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | | |  |  |  |  |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | |  |  |  |  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | |  |  |  |  |
| Krediler | | |  |  |  |  |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | |  |  |  |  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım | | |  |  |  |  |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | |  |  |  |  |
| Maddi Duran Varlıklar | | |  |  |  |  |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | | |  |  |  |  |
| Diğer Varlıklar | | |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | | |  |  |  |  |
|  | | |  |  |  |  |
| Yükümlülükler | | |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı\* | | |  |  |  |  |
| Döviz Tevdiat Hesabı\*\* | | |  |  |  |  |
| Para Piyasalarına Borçlar | | |  |  |  |  |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | | |  |  |  |  |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | |  |  |  |  |
| Muhtelif Borçlar | | |  |  |  |  |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | | |  |  |  |  |
| Diğer Yükümlülükler | | |  |  |  |  |
| Toplam Yükümlülükler | | |  |  |  |  |
|  | | |  |  |  |  |
| Net Bilanço Pozisyonu | | |  |  |  |  |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | | |  |  |  |  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | | |  |  |  |  |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | | |  |  |  |  |
| Gayrinakdi Krediler | | |  |  |  |  |
|  | | |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** | | |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | | |  |  |  |  |
| Toplam Yükümlülükler | | |  |  |  |  |
| Net Bilanço Pozisyonu | | |  |  |  |  |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | | |  |  |  |  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | | |  |  |  |  |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | | |  |  |  |  |
| Gayrinakdi Krediler | | |  |  |  |  |

\* Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar

\*\* Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP

**Faiz oranı riski**

**MADDE 12-**(1) Faiz oranı riskine ilişkin olarak ana ortaklık mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları tarafından aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Aşağıdaki tablolar kullanılmak suretiyle, varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı,

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı** (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem Sonu** | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
| Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar |  |  |  |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |
| Para Piyasalarından Alacaklar |  |  |  |  |  |  |  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |
| Verilen Krediler |  |  |  |  |  |  |  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım. |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yükümlülükler |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Mevduat |  |  |  |  |  |  |  |
| Para Piyasalarına Borçlar |  |  |  |  |  |  |  |
| Muhtelif Borçlar |  |  |  |  |  |  |  |
| İhraç Edilen Menkul Değerler |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Yükümlülükler |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Yükümlülükler |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon |  |  |  |  |  |  |  |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon |  |  |  |  |  |  |  |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon |  |  |  |  |  |  |  |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Pozisyon |  |  |  |  |  |  |  |

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı** (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
| **Önceki Dönem Sonu** |  |  |  |  |  |  |  |
| Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar |  |  |  |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |
| Para Piyasalarından Alacaklar |  |  |  |  |  |  |  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |
| Verilen Krediler |  |  |  |  |  |  |  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yükümlülükler |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Mevduat |  |  |  |  |  |  |  |
| Para Piyasalarına Borçlar |  |  |  |  |  |  |  |
| Muhtelif Borçlar |  |  |  |  |  |  |  |
| İhraç Edilen Menkul Değerler |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Yükümlülükler |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Yükümlülükler |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon |  |  |  |  |  |  |  |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon |  |  |  |  |  |  |  |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon |  |  |  |  |  |  |  |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Pozisyon |  |  |  |  |  |  |  |

b) Aşağıdaki tablolar kullanılmak suretiyle,parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları,

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | EURO | USD | Yen | TL |
| **Cari Dönem Sonu** |  |  |  |  |
| Varlıklar |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. |  |  |  |  |
| Bankalar |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar |  |  |  |  |
| Para Piyasalarından Alacaklar |  |  |  |  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar |  |  |  |  |
| Verilen Krediler |  |  |  |  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar |  |  |  |  |
| Yükümlülükler |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı |  |  |  |  |
| Diğer Mevduat |  |  |  |  |
| Para Piyasalarına Borçlar |  |  |  |  |
| Muhtelif Borçlar |  |  |  |  |
| İhraç Edilen Menkul Değerler |  |  |  |  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar |  |  |  |  |

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | EURO | USD | Yen | TL |
| **Önceki Dönem Sonu** |  |  |  |  |
| Varlıklar |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. |  |  |  |  |
| Bankalar |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar |  |  |  |  |
| Para Piyasalarından Alacaklar |  |  |  |  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar |  |  |  |  |
| Verilen Krediler |  |  |  |  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar |  |  |  |  |
| Yükümlülükler |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı |  |  |  |  |
| Diğer Mevduat |  |  |  |  |
| Para Piyasalarına Borçlar |  |  |  |  |
| Muhtelif Borçlar |  |  |  |  |
| İhraç Edilen Menkul Değerler |  |  |  |  |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar |  |  |  |  |

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

**Madde 12/A- (Mülga:RG-23/10/2015-29511)(2)**

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan** **hisse senedi pozisyon riski**

**Madde 12/B-** (1) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır;

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

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

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

c) Aşağıdaki tablo esas alınarak,

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Portföy | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | | |
| Toplam | Katkı Sermayeye Dahil edilen | Toplam | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Katkı Sermayeye Dahil Edilen |
| 1 | Özel Serm. Yatırımları |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri |  |  |  |  |  |  |
| **4** | **Toplam** |  |  |  |  |  |  |

 ç) **(Ek:RG-23/10/2015-29511)(2)**Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından bankanın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı.

**Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı**

**MADDE 13-(Başlığı ile birlikte değişik:RG-19/8/2015-29450)(1)**

 (1) Likidite riskine ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler,

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler,

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi,

ç) Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi,

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi,

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama,

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi.

(2) 21/3/2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta kamuya açıklanır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle açıklanır.

**Likidite karşılama oranı:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | | | **(Değişik ibare:RG-23/10/2015-29511)(1)** Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer \* | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam  Değer \* | | |
| TP+YP | YP | TP+YP | YP | |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | |  |  |  |  | |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | |  |  |  |  | |
| 2 | | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat |  |  |  |  | |
| 3 | | İstikrarlı mevduat |  |  |  |  | |
| 4 | | Düşük istikrarlı mevduat |  |  |  |  | |
| 5 | | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar |  |  |  |  | |
| 6 | | Operasyonel mevduat |  |  |  |  | |
| 7 | | Operasyonel olmayan mevduat |  |  |  |  | |
| 8 | | Diğer teminatsız borçlar |  |  |  |  | |
| 9 | | Teminatlı borçlar |  |  |  |  | |
| 10 | | Diğer nakit çıkışları |  |  |  |  | |
| 11 | | Türev yükümlülükler ve teminat         tamamlama  yükümlülükleri |  |  |  |  | |
| 12 | | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar |  |  |  |  | |
| 13 | | Finansal piyasalara olan borçlar için        verilen ödeme taahhütleri ile diğer        bilanço   dışı yükümlülükler |  |  |  |  | |
| 14 | | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler |  |  |  |  | |
| 15 | | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak  cayılabilir bilanço dışı borçlar |  |  |  |  | |
| **16** | | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  | |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | |  |  |  |  | |
| 17 | | Teminatlı alacaklar |  |  |  |  | |
| 18 | | Teminatsız alacaklar |  |  |  |  | |
| 19 | | Diğer nakit girişleri |  |  |  |  | |
| **20** | | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  | |
|  | | |  |  | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | | |
| **21** | | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  |  | |  |
| **22** | | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  | |  |
| **23** | | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  |  | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

\* **(Değişik:RG-20/1/2016-29599)(1)** Konsolide sunum: Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması. Ortalama hesaplamasında kullanılan gün sayısı açıklanır.

 Konsolide olmayan sunum: Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | | | **(Değişik ibare:RG-23/10/2015-29511)(1)** Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer\*\* | | **(Değişik ibare:RG-23/10/2015-29511)(1)** Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer\*\* | | |
| **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** | |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | |  |  |  |  | |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | |  |  |  |  | |
| 2 | | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat |  |  |  |  | |
| 3 | | İstikrarlı mevduat |  |  |  |  | |
| 4 | | Düşük istikrarlı mevduat |  |  |  |  | |
| 5 | | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar |  |  |  |  | |
| 6 | | Operasyonel mevduat |  |  |  |  | |
| 7 | | Operasyonel olmayan mevduat |  |  |  |  | |
| 8 | | Diğer teminatsız borçlar |  |  |  |  | |
| 9 | | Teminatlı borçlar |  |  |  |  | |
| 10 | | Diğer nakit çıkışları |  |  |  |  | |
| 11 | | Türev yükümlülükler ve teminat       tamamlama  yükümlülükleri |  |  |  |  | |
| 12 | | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar |  |  |  |  | |
| 13 | | Finansal piyasalara olan borçlar için      verilen ödeme taahhütleri ile diğer       bilanço dışı yükümlülükler |  |  |  |  | |
| 14 | | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın  cayılabilir bilanço dışı diğer  yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer  yükümlülükler |  |  |  |  | |
| 15 | | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar |  |  |  |  | |
| **16** | | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  | |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | |  |  |  |  | |
| 17 | | Teminatlı alacaklar |  |  |  |  | |
| 18 | | Teminatsız alacaklar |  |  |  |  | |
| 19 | | Diğer nakit girişleri |  |  |  |  | |
| **20** | | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  | |
|  | | |  |  | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | | |
| **21** | | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  |  | |  |
| **22** | | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  | |  |
| **23** | | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  |  | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**(Ek:RG-23/10/2015-29511)(1)**  \*\***(Değişik:RG-20/1/2016-29599)**Konsolide sunum: Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması. Ortalama hesaplamasında kullanılan gün sayısı açıklanır.

Konsolide olmayan sunum: Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

(3) Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi,

b) Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu,

c) Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları,

ç) Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler,

d) Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri,

e) Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski,

f) Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler.

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan\* | Toplam |
| **Cari Dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Para Piyasalarından Alacaklar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Satılmaya Hazır MD |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Verilen Krediler |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yükümlülükler |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı\*\* |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Mevduat\*\*\* |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Para Piyasalarına Borç. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| İhraç Edilen MD |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Muhtelif Borçlar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Yükümlülükler |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Yükümlülükler |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Likidite Açığı |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Türev Finansal     Araçlardan Alacaklar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gayrinakdi Krediler |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Önceki Dönem |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Aktifler |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Yükümlülükler |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Likidite Açığı |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Türev Finansal     Araçlardan Alacaklar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Türev Finansal  Araçlardan Borçlar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gayrinakdi Krediler |  |  |  |  |  |  |  |  |

\* Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

\*\* Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar

\*\*\* Katılım bankaları için Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**

**Madde 13/A- (Mülga:RG-23/10/2015-29511)(2)**

**Kredi riski azaltım teknikleri**

**Madde 13/B- (Mülga:RG-23/10/2015-29511)(2)**

**Risk yönetim hedef ve politikaları**

**MADDE 13/C**- **(Mülga:RG-23/10/2015-29511)(2)**

**Kaldıraç oranı**

**MADDE 13/Ç-** **(Ek:RG-19/8/2015-29450)**

(1) 5/11/2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi,

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu,

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Önceki Dönem\*\* | Cari Dönem\*\* |
| 1 | TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı\* |  |  |
| 2 | TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark |  |  |
| 3 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin  Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark |  |  |
| 4 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark |  |  |
| 5 | Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark |  |  |
| 6 | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar |  |  |
| 7 | Toplam risk tutarı |  |  |

\*Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

\*\*Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu,

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Bilanço içi varlıklar** | Önceki Dönem\* | Cari Dönem\* |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) |  |  |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) |  |  |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı) |  |  |
|  | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** |  |  |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti |  |  |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı |  |  |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) |  |  |
|  | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** |  |  |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) |  |  |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı |  |  |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) |  |  |
|  | **Bilanço dışı işlemler** |  |  |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı |  |  |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) |  |  |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) |  |  |
|  | **Sermaye ve toplam risk** |  |  |
| 13 | Ana sermaye |  |  |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı) |  |  |
|  | **Kaldıraç oranı** |  |  |
| 15 | Kaldıraç oranı |  |  |

\* Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

**Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi**

**MADDE 14-** (1) Aşağıdaki tablo, ana ortaklık bankanın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
| Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar |  |  |  |  |
| Para Piyasalarından Alacaklar |  |  |  |  |
| Bankalar |  |  |  |  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar |  |  |  |  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar |  |  |  |  |
| Verilen Krediler |  |  |  |  |
| Finansal Borçlar |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı\* |  |  |  |  |
| Diğer Mevduat\*\* |  |  |  |  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar |  |  |  |  |
| İhraç Edilen Menkul Değerler |  |  |  |  |
| Muhtelif Borçlar |  |  |  |  |

\* Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar

\*\* Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP

(2) Banka yukarıdaki tabloda yer alan her bir hesap kaleminin gerçeğe uygun değerini nasıl tespit ettiğini açıklar.

**Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler**

**MADDE 15-**(1) Ana ortaklık bankanın başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği açıklanır.

(2) İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin bankanın veya grubun mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı açıklanır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**Aktif Kalemlere İlişkin Açıklamalar**

**Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

**MADDE 16-**(1)Ana ortaklık bankalarca, konsolide bilançonunaktif kalemlerine ilişkin yapılacak açıklamalara ilave olarak, Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılacak açıklamalar bu bölümde düzenlenir.

(2) Konsolide bilançonun aktif kalemleri kapsamında aşağıdaki bilgiler açıklanır:

a) Aşağıdaki tablolar kullanılarak, nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler.

Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif |  |  |  |  |
| TCMB |  |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

T.C. Merkez Bankası hesabı

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap |  |  |  |  |
| Vadeli Serbest Hesap |  |  |  |  |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

b) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler.

c) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıda yer alan pozitif farklar tablosu.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler |  |  |  |  |
| Swap İşlemleri |  |  |  |  |
| Futures İşlemleri |  |  |  |  |
| Opsiyonlar |  |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

ç) Aşağıdaki tablolar kullanılarak bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler.

Bankalar hesabı

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Bankalar |  |  |  |  |
| Yurtiçi |  |  |  |  |
| Yurtdışı |  |  |  |  |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

Yurtdışı bankalar hesabı

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
| Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri |  |  |  |  |
| ABD, Kanada |  |  |  |  |
| OECD Ülkeleri\* |  |  |  |  |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri |  |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

\* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

d) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler.

e) Aşağıdaki tablo kullanılarak satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Borçlanma Senetleri |  |  |
| Borsada İşlem Gören |  |  |
| Borsada İşlem Görmeyen |  |  |
| Hisse Senetleri |  |  |
| Borsada İşlem Gören |  |  |
| Borsada İşlem Görmeyen |  |  |
| Değer Azalma Karşılığı (-) |  |  |
| Toplam |  |  |

f)Kredilere ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

1) Aşağıdaki tablo kullanılarak, bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| Nakdi | Gayri nakdi | Nakdi | Gayri nakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler |  |  |  |  |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler |  |  |  |  |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler |  |  |  |  |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler |  |  |  |  |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

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

(i) Mevduat ile kalkınma ve yatırım bankaları için:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
| Krediler ve Diğer Alacaklar  (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar(Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
|  |  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler |  |  |  |  |  |  |
| İşletme Kredileri |  |  |  |  |  |  |
| İhracat Kredileri |  |  |  |  |  |  |
| İthalat Kredileri |  |  |  |  |  |  |
| Mali Kesime Verilen Krediler |  |  |  |  |  |  |
| TüketiciKredileri |  |  |  |  |  |  |
| Kredi Kartları |  |  |  |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |  |  |  |
| İhtisas Kredileri |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Alacaklar |  |  |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı |  |  |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar |  |  |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar |  |  |
| 5 Üzeri Uzatılanlar |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| 0-6 Ay |  |  |
| 6 Ay- 12 Ay |  |  |
| 1-2 Yıl |  |  |
| 2-5 Yıl |  |  |
| 5 Yıl Ve Üzeri |  |  |

                (ii) Katılım bankaları için:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
| Krediler ve Diğer Alacaklar  (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar  (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
|  |  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| Krediler |  |  |  |  |  |  |
| İhracat Kredileri |  |  |  |  |  |  |
| İthalat Kredileri |  |  |  |  |  |  |
| İşletme Kredileri |  |  |  |  |  |  |
| Tüketici Kredileri |  |  |  |  |  |  |
| Kredi Kartları |  |  |  |  |  |  |
| Mali Kesime Verilen Krediler |  |  |  |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Alacaklar |  |  |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | |
|  | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| 1 veya 2 defa Uzatılanlar |  |  |
| 3,4 veya 5 defa Uzatılanlar |  |  |
| 5 Üzeri Uzatılanlar |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|  |  |  |
| 0-6 Ay |  |  |
| 6 Ay- 12 Ay |  |  |
| 1-2 Yıl |  |  |
| 2-5 Yıl |  |  |
| 5 Yıl Ve Üzeri |  |  |

3) İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

(i) Mevduat ile kalkınma ve yatırım bankaları için:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|  | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar |  |  |  |  |
| İhtisas Dışı Krediler |  |  |  |  |
| İhtisas Kredileri |  |  |  |  |
| Diğer Alacaklar |  |  |  |  |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar |  |  |  |  |
| İhtisas Dışı Krediler |  |  |  |  |
| İhtisas Kredileri |  |  |  |  |
| Diğer Alacaklar |  |  |  |  |

                (ii) Katılım bankaları için:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|  | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar |  |  |  |  |
| Krediler |  |  |  |  |
| Diğer Alacaklar |  |  |  |  |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar |  |  |  |  |
| Krediler |  |  |  |  |
| Diğer Alacaklar |  |  |  |  |

4) Aşağıdaki tablo kullanılarak, tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
| Tüketici Kredileri-TP |  |  |  |
| Konut Kredisi |  |  |  |
| Taşıt Kredisi |  |  |  |
| İhtiyaç Kredisi |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli |  |  |  |
| Konut Kredisi |  |  |  |
| Taşıt Kredisi |  |  |  |
| İhtiyaç Kredisi |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |
| Tüketici Kredileri-YP |  |  |  |
| Konut Kredisi |  |  |  |
| Taşıt Kredisi |  |  |  |
| İhtiyaç Kredisi |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |
| Bireysel Kredi Kartları-TP |  |  |  |
| Taksitli |  |  |  |
| Taksitsiz |  |  |  |
| Bireysel Kredi Kartları-YP |  |  |  |
| Taksitli |  |  |  |
| Taksitsiz |  |  |  |
| Personel Kredileri-TP |  |  |  |
| Konut Kredisi |  |  |  |
| Taşıt Kredisi |  |  |  |
| İhtiyaç Kredisi |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |
| Personel Kredileri-Dövize Endeksli |  |  |  |
| Konut Kredisi |  |  |  |
| Taşıt Kredisi |  |  |  |
| İhtiyaç Kredisi |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |
| Personel Kredileri-YP |  |  |  |
| Konut Kredisi |  |  |  |
| Taşıt Kredisi |  |  |  |
| İhtiyaç Kredisi |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |
| Personel Kredi Kartları-TP |  |  |  |
| Taksitli |  |  |  |
| Taksitsiz |  |  |  |
| Personel Kredi Kartları-YP |  |  |  |
| Taksitli |  |  |  |
| Taksitsiz |  |  |  |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) |  |  |  |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |

5) Aşağıdaki tablo kullanılarak, taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
| Taksitli Ticari Krediler-TP |  |  |  |
| İşyeri Kredileri |  |  |  |
| Taşıt Kredileri |  |  |  |
| İhtiyaç Kredileri |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |
| Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli |  |  |  |
| İşyeri Kredileri |  |  |  |
| Taşıt Kredileri |  |  |  |
| İhtiyaç Kredileri |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |
| Taksitli Ticari Krediler-YP |  |  |  |
| İşyeri Kredileri |  |  |  |
| Taşıt Kredileri |  |  |  |
| İhtiyaç Kredileri |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP |  |  |  |
| Taksitli |  |  |  |
| Taksitsiz |  |  |  |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP |  |  |  |
| Taksitli |  |  |  |
| Taksitsiz |  |  |  |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) |  |  |  |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |

6) Aşağıdaki tablo kullanılarak kredilerin kullanıcılara göre dağılımı.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kamu |  |  |
| Özel |  |  |
| Toplam |  |  |

7) Aşağıdaki tablo kullanılarak yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Yurtiçi Krediler |  |  |
| Yurtdışı Krediler |  |  |
| Toplam |  |  |

8) Aşağıdaki tablo kullanılarak bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler |  |  |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler |  |  |
| Toplam |  |  |

9) Aşağıdaki tablo kullanılarak kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar |  |  |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar |  |  |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar |  |  |
| Toplam |  |  |

10) Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

(i) Aşağıdaki tablo kullanılarak donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem |  |  |  |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) |  |  |  |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar |  |  |  |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar |  |  |  |
| Önceki Dönem |  |  |  |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) |  |  |  |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar |  |  |  |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar |  |  |  |

(ii) Aşağıdaki tablo kullanılarak toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi |  |  |  |
| Dönem İçinde İntikal (+) |  |  |  |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) |  |  |  |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) |  |  |  |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) |  |  |  |
| Aktiften Silinen (-) |  |  |  |
| Kurumsal ve Ticari Krediler |  |  |  |
| Bireysel Krediler |  |  |  |
| Kredi Kartları |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi |  |  |  |
| Özel Karşılık (-) |  |  |  |
| Bilançodaki Net Bakiyesi |  |  |  |

(iii) Aşağıdaki tablo kullanılarak yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|  | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem: |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi |  |  |  |
| Özel Karşılık (-) |  |  |  |
| Bilançodaki Net Bakiyesi |  |  |  |
| Önceki Dönem: |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi |  |  |  |
| Özel Karşılık (-) |  |  |  |
| Bilançodaki Net Bakiyesi |  |  |  |

(iv) Aşağıdaki tablo kullanılarak donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem (Net)** |  |  |  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) |  |  |  |
| Özel Karşılık Tutarı (-) |  |  |  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) |  |  |  |
| Bankalar (Brüt) |  |  |  |
| Özel Karşılık Tutarı (-) |  |  |  |
| Bankalar (Net) |  |  |  |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) |  |  |  |
| Özel Karşılık Tutarı (-) |  |  |  |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) |  |  |  |
| **Önceki Dönem (Net)** |  |  |  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) |  |  |  |
| Özel Karşılık Tutarı (-) |  |  |  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) |  |  |  |
| Bankalar (Brüt) |  |  |  |
| Özel Karşılık Tutarı (-) |  |  |  |
| Bankalar (Net) |  |  |  |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) |  |  |  |
| Özel Karşılık Tutarı (-) |  |  |  |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) |  |  |  |

11) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları.

12) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar.

g)Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

1) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler.

2) Aşağıdaki tablo kullanılarak vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Devlet Tahvili |  |  |
| Hazine Bonosu |  |  |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri |  |  |
| Toplam |  |  |

3) Aşağıdaki tablo kullanılarak vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Borçlanma Senetleri |  |  |
| Borsada İşlem Görenler |  |  |
| Borsada İşlem Görmeyenler |  |  |
| Değer Azalma Karşılığı (-) |  |  |
| Toplam |  |  |

                4) Aşağıdaki tablo kullanılarak vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başındaki Değer |  |  |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları |  |  |
| Yıl İçindeki Alımlar |  |  |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar |  |  |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) |  |  |
| Dönem Sonu Toplamı |  |  |

ğ) İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net):

1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri.

2) Aşağıdaki tablolar kullanılarak konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |

3) Aşağıdaki tablolar kullanılarak konsolide edilen iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Unvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değer |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı Değeri |  |  |
| Dönem İçi Hareketler |  |  |
| Alışlar |  |  |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri |  |  |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr |  |  |
| Satışlar |  |  |
| Yeniden Değerleme Artışı |  |  |
| Değer Azalma Karşılıkları |  |  |
| Dönem Sonu Değeri |  |  |
| Sermaye Taahhütleri |  |  |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) |  |  |

4) Aşağıdaki tablo kullanılarak konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Bankalar |  |  |
| Sigorta Şirketleri |  |  |
| Faktoring Şirketleri |  |  |
| Leasing Şirketleri |  |  |
| Finansman Şirketleri |  |  |
| Diğer Mali İştirakler |  |  |

5) Aşağıdaki tablo kullanılarak borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler |  |  |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler |  |  |

h) Bağlı ortaklıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

1) Önemli büyüklükteki bağlı ortakların;

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

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

(iii) Katkı sermaye ile özkaynakların toplam tutarı,

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

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

                açıklanır.

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

3) Aşağıdaki tablolar kullanılarak konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

4) Aşağıdaki tablolar kullanılarak konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Unvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değer |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı Değeri |  |  |
| Dönem İçi Hareketler |  |  |
| Alışlar |  |  |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri |  |  |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr |  |  |
| Satışlar |  |  |
| Yeniden Değerleme Artışı |  |  |
| Değer Azalma Karşılıkları |  |  |
| Dönem Sonu Değeri |  |  |
| Sermaye Taahhütleri |  |  |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) |  |  |

5) Aşağıdaki tablo kullanılarak konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Bankalar |  |  |
| Sigorta Şirketleri |  |  |
| Faktoring Şirketleri |  |  |
| Leasing Şirketleri |  |  |
| Finansman Şirketleri |  |  |
| Diğer Mali İştirakler |  |  |

6) Aşağıdaki tablo kullanılarak borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler |  |  |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler |  |  |

ı) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin aşağıdaki bilgiler:

1) Aşağıdaki tablo kullanılarak birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | Ana Ortaklık Bankanın Payı | Grubun Payı | Dönen Varlık | Duran Varlık | Uzun Vadeli Borç | Gelir | Gider |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |  |  |  |

2) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem.

i) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net).

j) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki pozitif farklar tablosu:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı |  |  |  |  |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı |  |  |  |  |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

k) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

l) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

m) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar.

n) Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar.

o) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar.

ö) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10’unu aşıyor ise bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları da dahil olmak üzere diğer aktiflere ilişkin bilgiler.

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**Pasif Kalemlere İlişkin Açıklamalar**

**Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**Madde 17-**(1)Ana ortaklık bankalarca, konsolide bilançonunpasif kalemlerine ilişkin yapılacak açıklamalara ilave olarak, Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılacak açıklamalar bu bölümde düzenlenir.

(2) Konsolide bilançonunpasif kalemleri kapsamında aşağıdaki bilgiler açıklanır:

a) Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler;

1) İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

i) Mevduat bankaları için:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
| Tasarruf Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Döviz Tevdiat Hesabı |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtiçinde Yer. K. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtdışında Yer.K |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Resmi Kur. Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Tic. Kur. Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğ. Kur. Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kıymetli Maden DH |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| TCMB |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtiçi Bankalar |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtdışı Bankalar |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Katılım Bankaları |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
| Tasarruf Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Döviz Tevdiat Hesabı |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtiçinde Yer. K. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtdışında Yer. K |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Resmi Kur. Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Tic. Kur. Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğ. Kur. Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kıymetli Maden DH |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| TCMB |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtiçi Bankalar |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtdışı Bankalar |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Katılım Bankaları |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

ii) Katılım bankaları için:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam |
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP |  |  | | | | | | |  |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP |  |  | | | | | | |  |
| Resmi Kuruluşlar |  |  |
| Ticari Kuruluşlar |  |  |
| Diğer Kuruluşlar |  |  |
| Ticari ve Diğer Kur. |  |  |
| Bankalar ve Katılım Bankaları |  |  |
| TCMB |  |  |
| Yurtiçi Bankalar |  |  |
| Yurtdışı Bankalar |  |  |
| Katılım Bankası |  |  |
| Diğer |  |  |
| III.Katılma Hesapları-TP | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Resmi Kuruluşlar | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ticari Kuruluşlar | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Kuruluşlar | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ticari ve Diğer Kur. | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP |  |  | | | | | | |  |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP |  |  | | | | | | |  |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K |  |  |
| Yurtdışında Yer Tüz |  |  |
| Bankalar ve Katılım Bankaları |  |  |
| TCMB |  |  |
| Yurtiçi Bankalar |  |  |
| Yurtdışı Bankalar |  |  |
| Katılım Bankaları |  |  |
| Diğer |  |  |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Resmi Kuruluşlar | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ticari Kuruluşlar | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Kuruluşlar | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ticari ve Diğer Kur. | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IX.Kıymetli Maden DH |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP | - | |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtdışında Yer.K | - | |  |  |  |  |  |  |  |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP | - | |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtdışında Yer.K | - | |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam (I+II+…..+IX+X+XI) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam |
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP |  |  | | | | | | |  |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP |  |  | | | | | | |  |
| Resmi Kuruluşlar |  |  |
| Ticari Kuruluşlar |  |  |
| Diğer Kuruluşlar |  |  |
| Ticari ve Diğer Kur |  |  |
| Bankalar ve Katılım Bankaları |  |  |
| TCMB |  |  |
| Yurtiçi Bankalar |  |  |
| Yurtdışı Bankalar |  |  |
| Katılım Bankası |  |  |
| Diğer |  |  |
| III.Katılma Hesapları-TP | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Resmi Kuruluşlar | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ticari Kuruluşlar | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Kuruluşlar | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ticari ve Diğer Kur. | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP |  |  | | | | | | |  |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP |  |  | | | | | | |  |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K |  |  |
| Yurtdışında Yer Tüz |  |  |
| Bankalar ve Katılım Bankaları |  |  |
| TCMB |  |  |
| Yurtiçi Bankalar |  |  |
| Yurtdışı Bankalar |  |  |
| Katılım Bankaları |  |  |
| Diğer |  |  |
| VIII.Katılma Hesapları Diğer- YP | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Resmi Kuruluşlar | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ticari Kuruluşlar | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Kuruluşlar | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ticari ve Diğer Kur. | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IX.Kıymetli Maden DH |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP | - | |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtdışında Yer.K | - | |  |  |  |  |  |  |  |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP | - | |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtdışında Yer.K | - | |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam (I+II+…..+IX+X+XI) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

                2) İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına/katılım fonuna ilişkin olarak sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Tasarruf Mevduatı | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
| Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı |  |  |  |  |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH |  |  |  |  |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. |  |  |  |  |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar |  |  |  |  |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar |  |  |  |  |

                ii) Katılım bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
| Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları |  |  |  |  |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar |  |  |  |  |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar |  |  |  |  |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar |  |  |  |  |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap |  |  |  |  |

3) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/ gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgiler.

4) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

i) Aşağıdaki tabo kullanılarak sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar |  |  |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait  Mevduat ile Diğer Hesaplar |  |  |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları  ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile  Diğer Hesaplar |  |  |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan  Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar |  |  |
| Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan  Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat |  |  |

                ii) Aşağıdaki tablo kullanılarak sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar |  |  |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait  Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar |  |  |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları  ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile  Diğer Hesaplar |  |  |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan  Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile  Diğer Hesaplar |  |  |
| Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan  Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları |  |  |

b)Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlarr | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler |  |  |  |  |
| Swap İşlemleri |  |  |  |  |
| Futures İşlemleri |  |  |  |  |
| Opsiyonlar |  |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

c)Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

1) Aşağıdaki tablo kullanılarak bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri |  |  |  |  |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan |  |  |  |  |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

2) Aşağıdaki tablo kullanılarak bankalar alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli |  |  |  |  |
| Orta ve Uzun Vadeli |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

3)Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar.

ç) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10’unu aşıyorsa, bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları.

d) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net).

e)Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Toplam |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı |  |  |  |  |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı |  |  |  |  |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı |  |  |  |  |

                f) Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

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

(i) Mevduat ile kalkınma ve yatırım bankaları için:

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

(ii) Katılım bankaları için:

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

2) Dövize endeksli kredilerve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları.

3) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları.

4) Diğer karşılıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

(i) Aşağıdaki tablo kullanılarak muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar |  |  |

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10’unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları.

g) Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

1)Cari vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar yapılır:

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

(ii) Aşağıdaki tablo kullanılarak ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi |  |  |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi |  |  |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi |  |  |
| BSMV |  |  |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi |  |  |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi |  |  |
| Diğer |  |  |
| Toplam |  |  |

(iii)Aşağıdaki tablo kullanılarak primlere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel |  |  |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren |  |  |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel |  |  |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren |  |  |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel |  |  |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren |  |  |
| İşsizlik Sigortası-Personel |  |  |
| İşsizlik Sigortası–İşveren |  |  |
| Diğer |  |  |
| Toplam |  |  |

2) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar.

ğ) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler.

h) Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile aşağıdaki tablo kullanılarak sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan |  |  |  |  |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan |  |  |  |  |
| Yurtdışı Bankalardan |  |  |  |  |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

                ı)Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

1) Aşağıdaki tablo kullanılarak ödenmiş sermayenin gösterimi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Hisse Senedi Karşılığı |  |  |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı |  |  |

2) Aşağıdaki tablo kullanılarak ödenmiş sermaye tutarı,bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|  |  |  |
|  |  |  |

3) Aşağıdaki tablo kullanılarak cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri | Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

4)Aşağıdaki tablo kullanılarak cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Menkul Değerler Değer Art.F. | Maddi ve Maddi Olmayan Duran  Varlıklar Yeniden Değ.Değer Art. | İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve  Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş  Ort.) Bedelsiz Hisse Sen. | Diğer |
|  |  |  |  |

5) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar.

6) Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri.

7) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler.

8) Aşağıdaki tablo kullanılarak menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) |  |  |  |  |
| Değerleme Farkı |  |  |  |  |
| Kur Farkı |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

                i) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar.

**ALTINCI BÖLÜM**

**Nazım Hesaplara İlişkin Açıklamalar**

**Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**Madde 18-**(1)Ana ortaklık bankalarca, konsolide bilançonunnazım hesap kalemlerine ilişkin yapılacak açıklamalara ilave olarak, Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılacak açıklamalar bu bölümde düzenlenir.

(2) Konsolide bilançonunnazım hesap kalemleri kapsamında aşağıdaki bilgiler açıklanır:

a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin aşağıdaki bilgiler;

1) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı,

2) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler.

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler.

3) Gayrinakdi krediler kapsamında;

(i) Aşağıdaki tablo kullanılarak gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler |  |  |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli |  |  |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli |  |  |
| Diğer Gayrinakdi Krediler |  |  |
| Toplam |  |  |

                               (ii) Aşağıdaki tablo kullanılarak gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
| TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Çiftçilik ve Hayvancılık |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ormancılık |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Balıkçılık |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Sanayi |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı |  |  |  |  |  |  |  |  |
| İmalat Sanayi |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Elektrik, Gaz, Su |  |  |  |  |  |  |  |  |
| İnşaat |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Hizmetler |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toptan ve Perakende Ticaret |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ulaştırma ve Haberleşme |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Mali Kuruluşlar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Serbest Meslek Hizmetleri |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Eğitim Hizmetleri |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |  |  |  |  |

(iii)Aşağıdaki tablo kullanılarakI ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | I inci Grup | | II nci Grup | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler |  |  |  |  |
| Teminat Mektupları |  |  |  |  |
| Aval ve Kabul Kredileri |  |  |  |  |
| Akreditifler |  |  |  |  |
| Cirolar |  |  |  |  |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden |  |  |  |  |
| Faktoring Garantilerinden |  |  |  |  |
| Diğer Garanti ve Kefaletler |  |  |  |  |

b) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar.

c) Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar.

ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar.

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar**

**Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**Madde 19-**(1) Ana ortaklık bankalarca, konsolide gelir tablosu kalemlerine ilişkin yapılacak açıklamalara ilave olarak, Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılacak açıklamalar bu bölümde düzenlenir.

(2) Konsolide gelir tablosu kalemleri kapsamında aşağıdaki bilgiler açıklanır:

                a) Faiz gelirleri kapsamında;

                1) Aşağıdaki tablo kullanılarak kredilerden alınan faiz gelirlerine\* ilişkin bilgiler\*\*:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler\* |  |  |  |  |
| Kısa Vadeli Kredilerden |  |  |  |  |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden |  |  |  |  |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler |  |  |  |  |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler |  |  |  |  |

\*Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

\*\*Katılım bankaları için alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler

                2) Aşağıdaki tablo kullanılarak bankalardan alınan faiz gelirlerine\* ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından |  |  |  |  |
| Yurtiçi Bankalardan |  |  |  |  |
| Yurtdışı Bankalardan |  |  |  |  |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

\*Katılım bankaları için alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler

                3) Aşağıdaki tablo kullanılarak menkul değerlerden alınan faizlere\* ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan |  |  |  |  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan |  |  |  |  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

\*Katılım bankaları için alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler

                4) Aşağıdaki tablo kullanılarak iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine\* ilişkin bilgiler :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler\* |  |  |

\*Katılım bankaları için alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler

                b) Faiz giderleri kapsamında;

                1) Aşağıdaki tablo kullanılarak kullanılan kredilere verilen faizlere\* ilişkin bilgiler\*\*:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Bankalara |  |  |  |  |
| T.C. Merkez Bankasına |  |  |  |  |
| Yurtiçi Bankalara |  |  |  |  |
| Yurtdışı Bankalara |  |  |  |  |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere |  |  |  |  |
| Diğer Kuruluşlara |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |

\* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

\*\* Katılım bankaları için verilen kar payı giderine ilişkin bilgiler

                2) Aşağıdaki tablo kullanılarak iştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine\* ilişkin bilgiler :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler\* |  |  |

\*Katılım bankaları için verilen kar payı giderine ilişkin bilgiler

                3) Aşağıdaki tablo kullanılarak ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere\* ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler |  |  |  |  |

\*Katılım bankaları için verilen kar payı giderine ilişkin bilgiler

                4) Mevduat ve katılma hesapları bakımından;

                (i) Aşağıdaki tablo kullanılarak mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | |  |
| 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam |
| **Türk Parası** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Tasarruf Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Resmi Mevduat |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ticari Mevduat |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Mevduat |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yabancı Para** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| DTH |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kıymetli Maden D.Hs. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Genel Toplam |  |  |  |  |  |  |  |  |

(ii) Aşağıdaki tablo kullanılarak katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Katılma Hesapları | | | | | | |  |
| Hesap Adı | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam |
| **Türk Parası** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Resmi Kuruluş. Katılma Hs. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yabancı Para** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Resmi Kuruluş. Katılma Hs. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kıymetli Maden Depo Hs. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam |  |  |  |  |  |  |  |  |
| GenelToplam |  |  |  |  |  |  |  |  |

c) Aşağıdaki tablo kullanılarak temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV |  |  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan |  |  |
| Diğer |  |  |
| Toplam |  |  |

ç) Aşağıdaki tablo kullanılarak ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Kar** |  |  |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı |  |  |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar |  |  |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar |  |  |
| **Zarar (-)** |  |  |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı |  |  |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar |  |  |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar |  |  |

d) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar. Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır.

                e) Aşağıdaki tablo kullanılarak bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar |  |  |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan |  |  |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan |  |  |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan |  |  |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar\* |  |  |
| Genel Karşılık Giderleri |  |  |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri |  |  |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV |  |  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar |  |  |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri |  |  |
| İştirakler |  |  |
| Bağlı Ortaklıklar |  |  |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  |  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar |  |  |
| Diğer |  |  |
| Toplam |  |  |

\*Katılım bankalarınca doldurulacak

                f)Aşağıdaki tablo kullanılarak diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Personel Giderleri |  |  |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı |  |  |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı |  |  |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri |  |  |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri |  |  |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri |  |  |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri |  |  |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri |  |  |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri |  |  |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri |  |  |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri |  |  |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri |  |  |
| Diğer İşletme Giderleri |  |  |
| Faaliyet Kiralama Giderleri |  |  |
| Bakım ve Onarım Giderleri |  |  |
| Reklam ve İlan Giderleri |  |  |
| Diğer Giderler |  |  |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar |  |  |
| Diğer |  |  |
| Toplam |  |  |

g) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama.

ğ) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama.

h) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama.

ı) Net dönem kar/zararına ilişkin aşağıdakileri de içerecek şekilde yapılacak açıklama:

                1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı.

                2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde yapılacak açıklama.

                3) Aşağıdaki tablo kullanılarak azınlık paylarına ait kâr/zarar :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar |  |  |

i) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.

**SEKİZİNCİ BÖLÜM**

**Diğer Açıklamalar**

**Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**MADDE 20-**(1) Türkiye Muhasebe Standartları gereği özkaynak değişim tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır.

**Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**MADDE 21-**(1) Türkiye Muhasebe Standartları gereği nakit akış tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır.

(2) Nakit akış tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar yapılır.

**Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**

**MADDE 22-** (1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir. Bu açıklamalara ilave olarak, dahil olunan risk grubuna ilişkinTürkiye Muhasebe Standartları gereği yapılacak açıklamalar bu bölümde düzenlenir.

a) Cari Dönem:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|  | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi |  |  |  |  |  |  |
| Alınan Faiz\* ve Komisyon Gelirleri |  |  |  |  |  |  |

\* Katılım bankaları için kar payı

b) Önceki Dönem:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|  | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi |  |  |  |  |  |  |
| Alınan Faiz\* ve Komisyon Gelirleri |  |  |  |  |  |  |

\* Katılım bankaları için kar payı

c) Bankanın dahil olduğu risk grubu kapsamında;

1) Aşağıdaki tablo kullanılarak bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata\* ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
| Mevduat \* | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Sonu |  |  |  |  |  |  |
| Mevduat Faiz Gideri\*\* |  |  |  |  |  |  |

\* Katılım bankaları için özel cari ve katılma hesapları

\*\* Katılım bankaları için katılma hesapları kar payı gideri

2) Aşağıdaki tablo kullanılarak bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Sonu |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Kâr / Zarar |  |  |  |  |  |  |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Sonu |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Kâr / Zarar |  |  |  |  |  |  |

**Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

**MADDE 23-** (1) Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Sayı | Çalışan Sayısı |  | | |
| Yurtiçi şube |  |  |  | | |
|  |  |  | Bulunduğu Ülke |  | |
| Yurtdışı temsilcilikler |  |  | 1- |  | |
|  |  |  | 2- |  | |
|  |  |  | 3- |  | |
|  |  |  |  | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube |  |  | 1- |  |  |
|  |  |  | 2- |  |  |
|  |  |  | 3- |  |  |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler |  |  | 1- |  |  |
|  |  |  | 2- |  |  |
|  |  |  | 3- |  |  |

(2) Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama yapılır.

**Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

**MADDE 24-** (1) Banka, kamuya açıklayacağı finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara ilaveten bu Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolar hakkında ilgili düzenlemelere göre hazırlanan bağımsız denetim raporunu açıklamak zorundadır.

(2) Bağımsız denetçi, söz konusu finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotları yeterli bulmaz ise, bu hususu gerekçeleriyle belirtmek suretiyle bu Tebliğ kapsamında oluşturulan açıklama ve dipnotların düzenini bozmadan ilave açıklama ve/veya dipnotlar oluşturur.

**Ara dönem finansal raporlama**

**MADDE 25-** (1) **(Değişik:RG-23/10/2015-29511)(2)**Bankalar, ara dönem finansal tablolarını ve bunların açıklama ve dipnotları ile ara dönem faaliyet raporlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun olarak, bu Tebliğ eklerinde belirlenen şekil ve içerikte hazırlamak zorundadır.

(2) Ara dönem finansal raporlamaya ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde bu Tebliğde yer alan hususlardan aşağıda sıralananlar Mart, Haziran ve Eylül ayları sonu itibarıyla düzenlenecek ara dönem mali tabloların açıklama ve dipnotlarında yer alır:

a) Muhasebe politikalarına ilişkin olarak 5 nci ve 6 ncı maddelerde yer alan bilgiler,

b) **(Değişik:RG-23/10/2015-29511)(2)**Mali bünyeye ilişkin olarak 7 nci maddede yer alan konsolide ve konsolide olmayan özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler ile 11 inci maddede yer alan kur riskine, 12 nci maddede yer alan faiz oranı riskine, 12/B maddesinde yer alan bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine, 13 üncü maddede yer alan likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranınave 13/Ç maddesinde yer alan kaldıraç oranına ilişkin bilgiler,

c) Aktif kalemlere ilişkin olarak 16 ncı maddenin ikinci fıkrasının; (a), (b), (c), (d), (e), (g), (ğ), (h), (ı), (i), (j), (m) ve (o) bentleri ile aynı fıkranın; (ç) bendinin sadece bankalar hesabına ilişkin bilgileri ve (f) bendinin (1), (2), (4), (5), (7), (8), (9) ve (10) numaralı alt bentleri,

ç) Pasif kalemlere ilişkin olarak 17 nci maddenin ikinci fıkrasının; (b), (ç), (d), (e), (g) ve (ı) bentleri ile aynı fıkranın; (a) bendinin (1), (2) ve (4) numaralı alt bentlerinde, (c) bendinin (1) ve (2) numaralı alt bentlerinde ve (f) bendinin (1), (2) ve (4) numaralı alt bentlerinde yer alan bilgiler,

d) Nazım hesaplara ilişkin olarak 18 inci maddenin ikinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (2) numaralı alt bendi ile aynı bendin (3) numaralı alt bendinin (i) bendinde yer alan bilgiler,

e) Gelir tablosuna ilişkin olarak 19 uncu maddenin ikinci fıkrasının (a), (b), (ç), (d), (e), (f), (ğ), (ı) ve (i) bentlerinde yer alan bilgiler,

f) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak 22 nci maddede yer alan bilgiler

açıklanır.

**Diğer açıklamalar**

**MADDE 26-**(1) Ana ortaklık bankanın faaliyetiyle ilgili olan, ancak bu Tebliğin önceki bölümleriyle ilişkili olmayan hususlara ilişkin gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bu bölümde yer alır.

(2) Ana ortaklık banka, bu Tebliğ uyarınca hazırlanacak tablolardan herhangi birisine ilişkin açıklanacak bilgisinin bulunmaması halinde boş tabloları yayımlamaz. Söz konusu tablolar madde, fıkra, bent ve alt bent numaraları ile başlıkları belirtilerek açıklanır.

(3) 8/11/2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan banka her raporlama dönemi itibarıyla bu durumu ayrıca beyan eder.

**DOKUZUNCU BÖLÜM**

**Çeşitli ve Son Hükümler**

**Yürürlükten kaldırılan tebliğ**

**MADDE 27-**(1) 10/2/2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’deyayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ yürürlükten kaldırılmıştır.

(2) Birinci fıkrada belirtilen düzenlemeye yapılan atıflar bu Tebliğe yapılmış sayılır.

**Tablolarda yer alan geçmiş dönem verilerine ilişkin geçiş süreci**

**GEÇİCİ MADDE 1-**Bu Yönetmelikte yer alan tablolarda istenilen geçmiş döneme ait veriler, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarih itibariyle 1 yıllık süre için doldurulmaz.

**Konsolide likidite karşılama oranlarının hesaplanma yöntemine ilişkin uygulama**

**GEÇİCİ MADDE 2 – (Ek:RG-20/1/2016-29599) (1)** **(Değişik:RG-28/2/2017-29993)**

 (1) 13 üncü maddenin ikinci fıkrası uygulamasında, konsolide likidite karşılama oranı tablosunda yer alan verilerin sunumunda 1/1/2018 tarihine kadar ayın son günü itibarıyla hesaplanan verilerin son 3 aylık basit aritmetik ortalamaları kullanılır.

**Yürürlük**

**MADDE 28-** (1) Bu Tebliğ 1/7/2012 tarihinde yürürlüğe girer.

**Yürütme**

**MADDE 29-** (1) Bu Tebliğ hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

 \_\_\_\_\_\_\_

(1) *Bu değişiklik 31/12/2015 tarihinde yürürlüğe girer*.

(2) *23/10/2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Tebliğ değişikliği 31/12/2015 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girer.*

[Tebliğin eklerini görmek için tıklayınız](http://www.mevzuat.gov.tr/MevzuatMetin/yonetmelik/9.5.16290%20ekler.rar)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Tebliğin Yayımlandığı Resmî Gazete’nin** | |
| **Tarihi** | **Sayısı** |
| 28/6/2012 | 28337 |
| **Tebliğde Değişiklik Yapan Tebliğlerin Yayımlandığı Resmî Gazetelerin** | |
| **Tarihi** | **Sayısı** |
| 1. | 26/4/2014 | 28983 |
| 2. | 19/8/2015 | 29450 |
| 3. | 20/1/2016 | 29599 |
| 4. | 23/10/2015 | 29511 |
| 5. | 28/2/2017 | 29993 |
| 6. | 18/7/2017 | 30127 |