

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan: (Taslak)

**BANKALARCA KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR İLE
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR HAKKINDA TEBLİĞDE
DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR TEBLİĞ**

MADDE 1 – 28/6/2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğin 3 üncü maddesinin (c) bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“c) Donuk alacak: 22/6/2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesinde tanımlanan donuk alacakları,”

MADDE 2 – Aynı Tebliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(1) Nazım hesaplar ile birlikte bilanço (finansal durum tablosu), kâr veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu, nakit akış tablosu ile kâr dağıtım tablosundan oluşan finansal tablolar, “TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardına (TFRS 9) göre karşılık ayıran mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankalarının Ek-1’de, katılım bankalarının Ek-2’de; TFRS 9’a göre karşılık ayırmayan mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankalarının Ek-5’te, katılım bankalarının Ek-6’da yer alan şekil ve içerikte hazırlanır. 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. TFRS 9’a göre beklenen zarar karşılığı ayıran bankalar bu Tebliğ’de genel karşılıklara ilişkin olarak istenen bilgiler için “on iki aylık beklenen kredi zarar karşılığı” ve “borçlunun kredi riskinde önemli derecede artış nedeniyle ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı”na, özel karşılıklara ilişkin olarak istenen bilgiler için “borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları”na ilişkin açıklama yapar.”

MADDE 3 – Aynı Tebliğin 8 inci maddesinin onuncu fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(10) Aşağıdaki tablo esas alınarak, sektörlerle veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve donuk 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 Ayarlamaları	Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış	Donuk		
1	Tarım				
1.1	...				
2	Sanayi				
2.1	...				

3.	Hizmetler				
3.1	...				
4.	Diğer				
5.	Toplam				

MADDE 4 – Aynı Tebliğin 11 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler” tablosunun birinci sütununda yer alan “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” ibaresi “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” olarak, “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım” ibaresi “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” olarak değiştirilmiştir.

MADDE 5 – Aynı Tebliğin 12 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)” tabloları ile “Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları” tablolarının birinci sütununda yer alan “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” ibaresi “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” olarak, “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.” ibaresi “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” olarak değiştirilmiştir.

MADDE 6 – Aynı Tebliğin 13 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında yer alan “Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi” tablosunun birinci sütununda yer alan “Satılmaya Hazır MD” ibaresi “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” olarak, “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar” ibaresi “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” olarak değiştirilmiştir.

MADDE 7 – Aynı Tebliğin 14 üncü maddesinin birinci fıkrasındaki tabloda yer alan “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” ibaresi “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” olarak, “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar” ibaresi “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” olarak değiştirilmiştir.

MADDE 8 – Aynı Tebliğin 16 ncı maddesinin ikinci fıkrasının (f) bendinin (2) numaralı alt bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

2) İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; birinci ve ikinci grup krediler ile yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat ile kalkınma ve yatırım bankaları için:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Krediler	Toplam Krediler	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler				
İşletme Kredileri				

İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler				
Tüketici Kredileri				
Kredi Kartları				
Diğer				
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam				

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel karşılıklar ¹		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı ²		
Kredi Riskinde Önemli Artış ³		

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar		
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar		
5 Üzeri Uzatılanlar		

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
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	Yakın İzlemedeki Krediler
----------------	-----------------------------	---------------------------

¹ TFRS 9 uygulamayan bankalarca doldurulacaktır.

² TFRS 9 uygulayan bankalarca doldurulacaktır.

³ TFRS 9 uygulayan bankalarca doldurulacaktır.

	Krediler	Toplam Krediler	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İşletme Kredileri				
Tüketici Kredileri				
Kredi Kartları				
Mali Kesime Verilen Krediler				
Diğer				
Diğer Alacaklar				
Toplam				

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel karşılıklar ⁴		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı ⁵		
Kredi Riskinde Önemli Artış ⁶		

	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 defa Uzatılanlar		
3,4 veya 5 defa Uzatılanlar		
5 Üzeri Uzatılanlar		

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler

⁴ TFRS 9 uygulamayan katılım bankalarınca doldurulacaktır.

⁵ TFRS 9 uygulayan katılım bankalarınca doldurulacaktır.

⁶ TFRS 9 uygulayan katılım bankalarınca doldurulacaktır.

0-6 Ay		
6 Ay- 12 Ay		
1-2 Yıl		
2-5 Yıl		
5 Yıl Ve Üzeri		

MADDE 9 – Aynı Tebliğin 16 ncı maddesinin ikinci fıkrasının (f) bendinin (3), (9) ve 10 numaralı alt bentleri aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

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	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler			
İhtisas Dışı Krediler			
İhtisas Kredileri			
Diğer Alacaklar			
Orta ve Uzun Vadeli Krediler			
İhtisas Dışı Krediler			
İhtisas Kredileri			
Diğer Alacaklar			

(ii) Katılım bankaları için:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar

Kısa Vadeli Krediler			
Krediler			
Diğer Alacaklar			
Orta ve Uzun Vadeli Krediler			
Krediler			
Diğer Alacaklar			

9) Aşağıdaki tablo kullanılarak ayrılan özel karşılıklar.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar		
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar		
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar		
Toplam		

10) Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

(i) Aşağıdaki tablo kullanılarak donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar			
Yeniden Yapılandırılan Krediler			
Önceki Dönem			
Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar			
Yeniden Yapılandırılan Krediler			

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
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 kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
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 İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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 Kullanılan Krediler (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)			

Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

MADDE 12- Aynı Tebliğin 17 nci maddesinin ikinci fıkrasının h bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

h) Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan 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
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları				
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları				
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Toplam				

MADDE 13 – Aynı Tebliğin 19 uncu maddesinin ikinci fıkrasının (a) bendinin 3 numaralı alt bendi ile (c) ve (e) bentleri aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar				
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar				
Toplam				

*Katılım bankaları için alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler

c) Aşağıdaki tablo kullanılarak temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
--	------------	--------------

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		
Diğer		
Toplam		

e) Aşağıdaki tablo kullanılarak bankaların kredilerine ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredilere İlişkin Özel Karşılıklar		
III. Grup Kredilerden		
IV. Grup Kredilerden		
V. Grup Kredilerden		
Genel Karşılık Giderleri		
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		
Diğer		
Toplam		

*Katılım bankalarınınca doldurulacak

MADDE 14 – Aynı Tebliğin 22 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “Krediler ve Diğer Alacaklar” ibareleri “Krediler” olarak değiştirilmiştir.

MADDE 15 – Aynı Tebliğin ekinde yer alan EK 1, EK 2, EK 5 ve EK 6 ekteki şekilde değiştirilmiştir.

MADDE 16 – Bu Tebliğ 1/1/2018 tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 17 – Bu Tebliğ hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.