

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

**BANKALARIN KREDİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN  
YÖNETMELİKTE DEĐİŐKLIK YAPILMASINA İLİŞKİN YÖNETMELİK  
TASLAĞI**

**MADDE 1** – 01/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak y r rl ge giren Bankaların Kredi İŞlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin ikinci fıkrası aşağıdaki Şekilde değiştirilmiştir.

“(2) Tüketiciler hariĉ olmak üzere, kredi ilişkisinin devam ettiği süre boyunca her yıl hesap dönemini izleyen **dört** ay iĉinde hesap durumu belgesi alınır.”

**MADDE 2** – Aynı Yönetmeliğin 9 uncu maddesi aşağıdaki Şekilde değiştirilmiştir.

“(1) Bankalar 8 inci maddenin birinci fıkrası uyarınca hesap durumu belgesi olarak,

a) **660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili düzenlemeler uyarınca bağımsız denetime tabi Őirketlerin, KGK tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartlarına uygun Şekilde hazırlanmış ve bağımsız denetimden geĉmiŐ finansal tabloları,**

b) (a) bendi dışında kalanlar iĉin **Vergi Usul Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca düzenlenecek finansal tabloları, yurtdışında yerleşik kişilerin ise tabi oldukları yabancı mevzuat uyarınca düzenleyecekleri uluslararası standartlara uygun dipnotlarını da iĉeren bilanĉo ile k r ve zarar cetvelleri ile bunlara ek mali tabloları**

kabul ederler. **Ortaklık payları iĉin hesap durumu belgesi alınmaz.** Halka arz yoluyla ihraĉ olunacak menkul kıymetlere yapılacak yatırımlarda bu belgeler yerine tasarruf sahipleri iĉin yayımlanan sirkülerin muhafazası yeterlidir.

“(2) Ticari kredi niteliği taŐımayan iŐlemler iĉin gerĉek kiŐilerden ek-2’de yer alan örneğe uygun olarak alınacak hesap durumu belgesinin ekinde kiŐinin kimliği ve gelirini gösterir belgeler alınır.”

“(3) Türkiye’de yerleŐiklerden alınacak hesap durumu belgelerinin yetkili ve sorumlu Őahıslarca imza edilmiş olması, ayrıca Kanununun 54 üncü maddesinin kredilerin dikkate alınma oranlarına ilişkin altıncı fıkrası nazara alınarak yapılacak hesaplamalara göre banka nezdindeki toplam kredi riskleri beŐ yüz bin ABD Dolarını aŐan yurt dışında yerleşik kiŐilerden, kredi notları ek-1’de asgari ikinci sınıf olarak tasnif edilenlerden daha düŐük olanlardan alınacak **finansal** tabloların ilgili ülkelerin mevzuatına göre yetkilendirilen veya uluslararası düzeyde faaliyet gösteren bağımsız denetim firmalarınınca **denetlenmiş** olması Şarttır. Bağımsız denetim raporlarının kredi ilişkisinin devam ettiği sürece her yıl hesap dönemini izleyen altı ay iĉinde alınmasına devam olunur.”

**MADDE 3** – Aynı Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin birinci ve ikinci fıkraları aşağıdaki Şekilde değiştirilmiştir.

“(1) 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili düzenlemeler uyarınca bağımsız denetime tabi şirketler dışında kalan müşterilere bankaların kullandıracakları kredilerin iki milyon Türk Lirasını geçmesi halinde, alınacak hesap durumu belgelerinin mevzuat hükümlerine, Türkiye’de uygulanan muhasebe ilkeleri ile muhasebe standartlarına uygunluğunun 3568 sayılı Kanuna göre ruhsat almış denetim yetkisine sahip meslek mensupları tarafından denetlenmesi şarttır.”

“(2) Bu maddenin (1) numaralı fıkrası uyarınca yapılacak denetimlerde uyulacak esaslar ve kapsam hakkında, 3568 sayılı Kanun gereği uygulanan çalışma usul ve esaslarındaki denetim ile ilgili hükümler uygulanır.”

**MADDE 4** – Aynı Yönetmeliğin 11 inci maddesinin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(1) 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili düzenlemeler uyarınca bağımsız denetime tabi şirketlerden alınacak hesap durumu belgelerinin denetimi ek-3’te yer alan esaslara uygun raporun düzenlenmesinin ardından hesap durumu belgesi ile eki bilanço ve kâr ve zarar cetveline bu belgenin mevzuata, Türkiye’de uygulanan muhasebe ilkelerine ve muhasebe standartlarına uygun olarak düzenlendiğine dair şerh verilmek suretiyle yapılır. Söz konusu şerhin altı meslek mensubu tarafından isim ve unvanı yazılarak imzalanır.”

**MADDE 5** – Aynı Yönetmeliğe aşağıdaki 11/A ve 11/B maddeleri eklenmiştir.

**“Bankalarca alınması zorunlu olan ilave belgeler**

**MADDE 11/A** – (1) Bankacılık sektöründeki toplam riski talep edilen kredi dahil, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi nezdindeki en güncel bilgilere göre 500 milyon TL ve üzerinde olan kredi müşterilerinden, kredi tahsis aşamasında;

a) Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartları çerçevesinde hazırlanmış ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş bireysel finansal tabloları,

b) Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartları uyarınca konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü olanların, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş konsolide finansal tabloları,

c) Kredi kullanacak işletmenin başka bir işletmenin bağlı ortaklığı olması durumunda, ana ortaklığının Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartları çerçevesinde hazırlanmış ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş konsolide finansal tabloları,

d) Başka işletmelerin tek başına kontrolünde olmayan ancak müşterek kontrol edilen bir işletme olması durumunda, müşterek kontrol eden işletmelerin her birinin Kamu Gözetimi

Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartları çerçevesinde hazırlanmış ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş varsa konsolide, yoksa bireysel finansal tabloları

ile birlikte, söz konusu finansal tablolarda yer verilen bilgilerden hareketle hazırlanacak ve bağımsız denetim kuruluşunun güvence raporunu içeren Ek-4’te verilen analiz tablosunun bankalarca alınması zorunludur.

Yukarıdaki madde hükümleri uyarınca bankalarca alınması zorunlu tutulan finansal tablolar, yurtdışında yerleşik kredi müşterileri bakımından, tabi oldukları yabancı mevzuat uyarınca düzenleyecekleri uluslararası standartlara uygun dipnotlarını da içeren bilanço ile kâr ve zarar cetvelleri ile bunlara ek mali tablolarını ifade eder.

(2) (1) numaralı fıkrada sayılan finansal tablolar ile Ek-4’te verilen analiz tablosunun, kredi ilişkisinin devam ettiği sürece her yıl hesap dönemini izleyen dört ay içinde alınmasına devam olunur.”

#### “Sektörel analiz raporları

**MADDE 11/B –** (1) 23.02.2016 tarihli ve 29633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik uyarınca belirlenen sistemik önemli bankalar,

- Maruz kaldıkları kredi riskinin en yoğun olduğu sektörlerden, bireysel krediler hariç ilk 5 sektörü belirlemek suretiyle yıllık bazda hazırlayacakları analiz raporlarını,
- Kanunun 49 uncu maddesinde belirtilen risk grubu tanımına göre yıl sonları itibarıyla en büyük 50 risk grubu için yıllık bazda hazırlayacakları konsolide mali tahlil ve istihbarat raporlarını

denetime hazır halde bünyelerinde saklamak zorundadır.

**MADDE 6 –** Bu Yönetmelik yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

**MADDE 7–** Bu Yönetmelik hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

Yönetmeliğin Yayımlandığı Resmî Gazete’nin		
	Tarihi	Sayısı
	1/11/2006	26333
Yönetmelikte Değişiklik Yapan Yönetmeliklerin Yayımlandığı Resmî Gazetelerin		
	Tarihi	Sayısı
1.	2/2/2007	26422
2.	12/11/2008	27052
3.	12/11/2009	27404
4.	30/7/2010	27657
5.	30/4/2013	28633
6.	11/7/2013	28704
7.	31/12/2013	28868

8.	25/11/2015	29543
9.	27/9/2016	29840
10.	14/12/2016	29918
11.	12/12/2017	30268
12.	7/6/2018	30444
13.	15/8/2018	30510
14.	27/11/2018	30608

## **BANKALARIN KREDİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN YÖNETMELİKTE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA İLİŞKİN YÖNETMELİK TASLAĞI**

### **GENEL GEREKÇE**

Bilindiği üzere, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 52 nci maddesi; “Bankalar, kredileri nedeniyle maruz kalınacak riskleri ölçmek, karşı tarafın malî gücünü düzenli olarak analiz etmek ve izlemek, gerekli bilgi ve belgeleri temin etmek ve bunlara ilişkin esasları belirlemek zorundadır. Kredi müşterileri bu çerçevede konsolide ve konsolide olmayan bazda istenilen bilgi ve belgeleri bankalara vermekle yükümlüdür. Sermayesinin yarısından fazlasına genel ve katma bütçeli dairelerin, kamu iktisadi teşebbüslerinin, 28.5.1986 tarihli ve 3291 sayılı Kanun kapsamına alınan kuruluşların sahip olduğu kurum ve ortaklıklara ve bankalar dışında kalan müşterilere açılacak kredi ve verilecek kefalet ya da teminatların Kurumca belirlenecek tutarı geçmesi hâlinde alınacak hesap durumu belgesi ile eki bilanço ve kâr ve zarar cetvellerinin genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine uygunluğunun Kurumca belirlenecek esaslar dahilinde 1.6.1989 tarihli ve 3568 sayılı Kanuna göre ruhsat almış, denetim yetkisine sahip meslek mensupları tarafından onaylanması şarttır. Bu maddenin uygulanmasıyla ilgili usûl ve esaslar Kurumca belirlenir.” hükmünü amirdir.

Bankaların müşterilerinden alacakları hesap durumu belgesine ilişkin usûl ve esaslar ise Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) ile belirlenmiştir. Yönetmeliğin 8 inci maddesinde, belirtilen istisnalar dışındaki tüm krediler için hesap durumu belgesi alınması zorunlu tutulmuş, Yönetmeliğin 9 uncu maddesinde bilanço, kâr ve zarar cetvelleri, bunlara ek mali tabloları ile Yönetmeliğin Ek-2’sinde yer alan örneğe uygun düzenlenecek tanıtıcı bilgiler formu hesap durumu belgesi olarak kabul edilmiş, Yönetmeliğin 10 uncu maddesinde ise hesap durumu belgelerinin denetlenmesi için alt sınır olarak 2 milyon Türk Lirası belirlenmiş, 11 inci maddesinde ise hesap durumu belgelerinin denetimine ilişkin hususlar detaylandırılmıştır.

Bununla birlikte, söz konusu Yönetmelik hükmü, yürürlüğe girdiği 2006 yılından bu yana, çok az değişikliğe uğramıştır. Geçen süre zarfında, ticari hayatın içinde olan gerçek ve tüzel kişilerin hazırlamakla yükümlü olduğu finansal tablolar ve bunların denetimine ilişkin olarak yeni düzenlemeler ihdas edilmiş olup, Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin, Kanunun 52 nci maddesi ile ulaşılmak istenen amaca hizmet etmediği görülmektedir. Bu kapsamda, bankaların kredi müşterilerinden alacağı hesap durumu belgesi niteliğini haiz finansal tablolar ve bunların denetimi ile ilgili olarak Yönetmeliğin 8 ilâ 11 inci maddelerinde değişiklik önerilmektedir.

Öte yandan, Ağustos 2018 itibariyle, sektörde toplam riski 500 milyon TL ve üzeri olan firmaların kredi tutarı 890 milyar TL olup, bu tutar aynı dönemde toplam kredilerin (2.505 milyar TL) % 32'sine karşılık gelmektedir. Bankacılık sektöründeki ilk 50 risk grubunun taşıdığı risklerin (549 milyar TL) toplam kredilere (2.587 milyar TL) oranı ise Eylül 2018 itibariyle %21 olarak hesaplanmaktadır.

Bu kapsamda, sektörde yüksek kredi borcu taşıyan veya taşıyacak olan firmalarla ilgili olarak, bankaların daha detaylı bilgi ve belgeleri elde etmelerini teminen, kredi tahsis aşamasında sektördeki toplam riski 500 milyon TL üzerinde olan firmaların ve dahil oldukları grubun;

- konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü olup olmamasına göre bağımsız denetimden geçmiş bireysel veya konsolide mali tablolarını,
- borç ödeme gücü, likidite, kur riski, kârlılık gibi unsurları içerecek şekilde ve bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar esas alınarak hazırlayacakları veri ve rasyoları içeren analiz tablolarını

bankalara ibrazını zorunlu hale getirecek hükümlerin eklenmesi yönünde değişiklik önerisinde bulunmaktadır.

Bunun yanısıra, sistemik önemli bankaların, kredi yoğunlaşması yaşadıkları bireysel krediler hariç, ilk 5 sektör bakımından yıllık olarak sektörel analiz raporları ile birlikte ilk 50 risk grubu için konsolide mali tahlil ve analiz raporlarını hazırlamalarının zorunlu hale getirilmesinin uygun olacağı düşünülmektedir.

		31.12.20XX (Cari Dönem)	31.12.20XX (Önceki Dönem)
		<b>Konsolide Mali Veriler ( 000 TL)/ Performans göstergeleri</b>	
<b>TEMEL BÜYÜKLÜKLER</b>	1	Toplam Varlıklar	
	2	Özkaynak Tutarı	
	3	Net Finansal Borç	
	4	Toplam Hasılat	
	5	TL Hasılat	
	6	YP Hasılat	
	7	Net Faaliyet Kârı	
	8	FAVÖK	
	9	Net İşletme Sermayesi	
<b>KALDIRAÇ</b>	10	Toplam Borçlanmalar /Özkaynak	
	11	Net Finansal Borç /Özkaynak	
	12	Toplam Varlıklar/Özkaynak	
<b>BORÇ ÖDEME KAPASİTESİ</b>	13	Borç Servisi Karşılama Oranı	
	14	FAVÖK/İlgili Döneme Ait Faiz Gideri	
	15	Net Finansal Borç/FAVÖK	
	16	Kısa Vadeli Borçlar/Özkaynak	
	17	Kısa Vadeli Finansal Borç / Toplam Finansal Borç	
	18	(Uzun Vadeli Finansal Borçlar – Net İşletme Sermayesi)/FAVÖK	
<b>KUR RİSKİ</b>	19	Yabancı Para Pozisyon Tutarı (-/+) (Bilanço İçi)	
	20	Yabancı Para Pozisyon Tutarı (-/+) (Bilanço İçi) / Özkaynaklar	
	21	Net Yabancı Para Varlık (Yükümlülük) Pozisyonu	
	22	Net Yabancı Para Varlık (Yükümlülük) Pozisyonu/Özkaynak	
	23	Finansal Hedge Oranı	
	24	Doğal Hedge Oranı	
	25	İhracat Geliri	
	26	İthalat Gideri	
	27	İhracat/İthalat	
	28	Satışlar İçerisinde İhracatın Payı	
	29	Döviz Varlıkları	
	30	Döviz Yükümlülükleri	
	31	Döviz Varlıkları/Döviz Yükümlülükleri	
<b>LİKİDİTE</b>	32	Cari Oran	
	33	Asit-Test Oranı	
	34	Nakit/ Kısa Vadeli Yükümlülükler	
<b>KÂRLILIK</b>	35	FAVÖK Marjı	
	36	Brüt Kâr /Net Satışlar	
	37	Vergi Öncesi Kâr (Zarar) /Net Satışlar	
	38	Özkaynak Kârlılığı	
	39	Aktif Kârlılığı	
	40	Vergi Öncesi Kâr (Zarar)/Finansman Giderleri	
	41	Faaliyet Geliri/Finansman Gideri	
	42	Ortalama Faiz Yükü	
<b>DİĞER</b>	43	Alacakların Tahsil Süresi (gün)	
	44	Esas Faaliyetlerden Nakit Akışı / Satışlar	
	45	İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar/Toplam Ticari Alacaklar	
	46	İlişkili Taraflara Ticari Borçlar/Toplam Ticari Borçlar	
	47	Kredi/Teminat Oranı	
	48	Maddi Duran Varlıklar/Özkaynaklar	

**AÇIKLAMALAR**

(3) Net Finansal Borç: (Kısa Vadeli Finansal Borçlar+ Uzun Vadeli Finansal Borçlar) – (Hazır Değerler+Menkul Kıymetler )

(8) FAVÖK: Dönemin Faaliyet Kârı + Dönemin Amortisman Gideri

(9) Net İşletme Sermayesi: Dönen Varlıklar-Kısa Vadeli Yükümlülükler

(10) Toplam Borçlanmalar: Kısa Vadeli Borçlanmalar + Uzun Vadeli Borçlanmalar

(13) Borç Servisi Karşılama Oranı: FAVÖK/ ilgili döneme ait anapara ve/veya faiz ödemesi

(36) Net Satışlar : Brüt Satışlar- iskonto iade indirim vs

(19) Yabancı Para Pozisyon Tutarı: Yabancı para varlıklar-yabancı para yükümlülükler

(23) Finansal Hedge Oranı: Net Yabancı Para Varlık (Yükümlülük) Pozisyonu / Yabancı Para Pozisyon Tutarı

(24) Doğal Hedge Oranı: (İhracat Gelirleri - İthalat Gideri)/ Yabancı Para Pozisyon Tutarı

(28) Satışlar İçinde İhracatın Payı: İhracat Geliri/Hasılat

(32) Cari Oran: Dönen Varlıklar /Kısa Vadeli Yükümlülükler

(33) Asit-Test Oranı: (Dönen Varlıklar-Stoklar)/Kısa Vadeli Borçlar

(35) FAVÖK Marjı: (Dönemin Faaliyet Kârı+Amortisman Gideri)/Net Satışlar

(38) Özkaynak Kârlılığı: Vergi Öncesi Kâr (Zarar)/Özkaynak

(39) Aktif Kârlılığı: Vergi Öncesi Kâr (Zarar)/Aktif Toplamı

(42) Ortalama Faiz Yükü : Finansman Giderleri/(Kısa Vadeli Borçlar+Uzun Vadeli Borçlar)

(43) Alacakların Tahsil Süresi: (Kısa Vadeli Ticari Alacaklar) / Hasılat \*365

(47) Teminat Oranı (Kısa ve Uzun Vadeli Banka Kredileri/Toplam Teminat Değeri)