

**İYİ UYGULAMA REHBERİ****Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:****KURUM TARAFINDAN YAPILAN DENETİMLERDE DİKKATE ALINAN DEĞERLENDİRME ÖLÇÜTLERİ HAKKINDA REHBER TASLAĞI**

SERİ NO 1:	YASAL VE İÇSEL SERMAYE YETERLİLİĞİ, LİKİDİTE YETERLİLİĞİ, STRES TESTLERİ, MENKUL KIYMETLEŞTİRME RİSKLERİ VE GERÇEĞE UYGUN DEĞERİNE GÖRE DEĞERLEME
------------	---

**I. AMAÇ VE KAPSAM**

1. Bu rehberin amacı, 22.07.2006 tarih ve 26236 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Denetim Yönetmeliği/DY)’in “İyi Uygulama Rehberleri” başlıklı 7/A maddesi uyarınca Kurum tarafından yapılan denetimlerde dikkate alınacak değerlendirme ölçütleri hakkında bankaların bilgilendirilmesini sağlamaktır.
2. Rehber, 19.10.2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 93’üncü maddesi ve 22.07.2006 tarih ve 26236 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’in “İyi Uygulama Rehberleri” başlıklı 7/A maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.
3. Kurum, bu rehberde yer alan değerlendirme ölçütlerini denetim planlaması uyarınca ve denetim kaynakları elverdiği ölçüde dikkate alır.
4. Kurum, denetim süreçlerini yerinde denetim ve gözetim fonksiyonlarının uygun bir bileşimi aracılığıyla gerçekleştirir.
5. Bu rehberde;
  - Yasal Sermaye Yeterliliği,
  - İçsel Sermaye Yeterliliği,
  - Likidite Yeterliliği,
  - Stres Testleri,
  - Menkul Kıymetleştirme Riskleri,
  - Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme

konularında Kurum tarafından yapılan denetimlerde dikkate alınan değerlendirme ölçütleri hakkında açıklamalar yapılacaktır.

**II. TANIMLAR**

6. Bu Rehber’de yer alan İç Sistemler ve İSEDES Yönetmeliği, 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik’i ifade eder.
7. Bu Rehberde yer alan diğer kavramlar Denetim Yönetmeliği uyarınca hazırlanan mer’i diğer “İyi Uygulama Rehberleri”ndeki anlamlarıyla kullanılacaktır.

### III. YASAL SERMAYE YETERLİLİĞİ

8. Kurum bankaların yasal sermaye yeterliliğini, hesaplama süreçlerini, kullanılan modelleri ve varsayımları inceler.
9. Denetimler risklerin yoğunlaştığı alanlarda daha kapsamlı yapılır.
10. İDD yaklaşımını kullanan bankalarla ilgili olarak, ilgili mevzuatta yer alan hususlara ilaveten aşağıdaki konular da ele alınır.

{1} Yapılan incelemelerde, alacakların derecelere tahsisinin bağımsız bir şekilde icra edilip edilmediği kontrol edilir ve bu kapsamda alınan önlemler değerlendirmeye tabi tutulur.

{2} Kurum, hisse senedi yatırımları için İçsel Modeller Yaklaşımı’nı kullanan bankaların model dokümantasyonu ve tahmin tekniklerine yönelik gerçekleştirdiği incelemelerde, kullanılan örtük korelasyon varsayımlarını da ele alır.

{3} Hisse senedi yatırımları için kullanılan İçsel Modeller Yaklaşımına ilişkin olarak;

- a. Modelin oluşturulma süreci,
- b. Tüm destekleyici dokümantasyonu ve validasyon sonuçlarını içerecek şekilde validasyon süreci,
- c. İç ve dış denetim/gözden geçirme kapsamında ulaşılan bulgular

öncelikle banka üst yönetiminin gözetim sorumluluğu altında olmakla birlikte Kurum tarafından yapılan denetimlerde de incelemeye tabi tutulur.

11. Maruz kalınan riskin, krediye dönüştürme oranı, risk azaltım uygulamaları ve kredi kalitesi kademelerine tahsis yoluyla azaltıldığı durumlar ile koşullara ve/veya onaya tabi uygulamalar detaylı olarak ele alınır.

{1} Yapılan denetimlerde, içsel yöntemler, kredi riski azaltım teknikleri ve menkul kıymetleştirme gibi uygulanması koşullara bağlı olan ve/veya onaya tabi tutulan uygulamalar özellikle incelenir ve söz konusu uygulamalar için bankanın yeterli olmaya devam edip etmediği değerlendirilir. Yapılan değerlendirmelerde risk yönetim süreçlerinin yeterliliği, dokümantasyon ve kamuya açıklama yükümlülüklerine uyum da dikkate alınır.

#### IV. İÇSEL SERMAYE YETERLİLİĞİ

12. Kurum, bankaların içsel sermaye yeterliliğini, hesaplama süreçlerini, kullanılan modelleri ve varsayımları inceler.

- {1} Kurum, İç Sistemler ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında bankaların riskleri için bulundurmaları gereken sermaye gereksinimlerini etkin bir biçimde belirleyip belirlemediklerini yapılan denetim planlaması çerçevesinde düzenli olarak denetler ve gerektiğinde talimat ve yaptırım mekanizmalarını işleterek tedbirler alır. Risklerin azaltılmasının ve/veya sermayenin tekrar yeterli seviyeye gelmesinin aciliyet arz ettiği durumlarda hızlı ve yerinde tedbirler alınabilmesini teminen banka yönetimi ile aktif ve iki yönlü etkin bir iletişim içinde bulunulması esastır. Denetimler risklerin yoğunlaştığı alanlarda daha kapsamlı yapılır.
- {2} İSEDES denetimlerinde süreçlerin doğrudan kontrolü de yapılmakla birlikte İSEDES kapsamında yürütülen risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetim faaliyetlerinin niteliğine odaklanılır.
- {3} İSEDES denetimleri, banka üst yönetimiyle etkileşimli olarak yürütülen, bağımsız dış denetim faaliyetlerinin ve banka içi periyodik raporlamaların da dikkate alındığı yerinde denetimler aracılığıyla İSEDES raporları esas alınarak gerçekleştirilir. İSEDES denetimleri sırasında gözetim fonksiyonundan da yararlanır.
- {4} İSEDES denetimleri esnasında önemli metodoloji ve varsayım hatalarıyla karşılaşılırsa, söz konusu hususun giderilmesinin yanında geçici bir tedbir olarak ilave sermaye tamponu tahsis edilmesi istenebilir. Bu durumda söz konusu hataların ve etkisinin tüm boyutlarıyla detaylandırılması yükümlülüğü bankaya aittir.
- {5} Kurum, İSEDES'in bankanın maruz kaldığı tüm önemli riskleri içerip içermediğini değerlendirir. Yapılan denetimlerde, içsel sermaye gereksinimlerinin belirlenmesinde kullanılan risk ölçüm yöntemlerinin yeterliliği ve bunların banka içi kullanım düzeyleri de (Örneğin bu yöntemlerin işlem limitlerinin belirlenmesinde, performans ölçümlerinde ya da daha genel nitelikli değerlendirme ve kontrollerde kullanılıp kullanılmaması) ele alınır. Ayrıca, bankaca gerçekleştirilen duyarlılık analizi ve stres testleri ile bu analiz ve testlerin sermaye planlanmasında nasıl dikkate alındığı hususları incelenir.

- {6} Sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesinde,
- a. Belirlenen sermaye hedeflerinin kapsamlı bir şekilde riskleri içerip içermediği ve emsal grup ve/veya sektördeki gelişmeleri dikkate alıp almadığı,
  - b. Bu hedeflerin üst düzey yönetim tarafından etkin bir şekilde izlenerek gerektiğinde revize edilip edilmediği ve
  - c. Sermayeyi oluşturan unsurların bankanın yapısı ve ölçeğiyle uyumlu olup olmadığı

hususları dikkate alınır.

- {7} Kurum, sermaye hedeflerinde beklenmedik olayların ne ölçüde dikkate alındığını da değerlendirir. Bu kapsamda, yapılan analizlerin yeterli ölçüde çeşitli durum ve senaryoları içerip içermediği ve kullanılan stres testi ve benzeri tekniklerin gelişmişliği/karmaşıklığının ölçülülük ilkesi kapsamında bankaya uygun olup olmadığı sorgulanır.

- {8} Yapılan İSEDES denetimlerinde; banka yönetim bilgi sistemlerinin (YBS/MIS) kalitesi, genel olarak işlemlerin ve risklerin toplulaştırılmasına yönelik süreçlerin etkinliği ve üst yönetimin bahsi geçen süreç ve sistemlerden faydalanarak yeni ortaya çıkan veya değişim geçiren risklere yeterince hızlı tepki verip veremediği değerlendirilir.

- {9} Bankanın bulundurması gereken sermayeye yönelik Kurum tarafından yapılacak değerlendirmede bankanın risk profili ve iç sistemlerinin yeterliğinin yanında döngüsellik etkileri ve makroekonomik ortam gibi dışsal faktörler de dikkate alınır.

- {10} Kurum İSEDES denetimleri kapsamında, gelişmiş yaklaşımlar kullanan bankaların mevzuatta öngörülen koşulları ilk başvuru sürecinden sonra da sağlamaya devam edip etmediğini değerlendirir.

- {11} Kurumca yapılan İSEDES denetimleri, bankaların yalnızca riskleri karşılayabilecek düzeyde yeterli sermayeyi bulundurulmasına odaklanmaz aynı zamanda bankaların daha gelişmiş risk izleme ve yönetim teknikleri kullanmaları yönünde teşvik edilmesini de hedefler.

- {12} Kurum, likidite eksikliğinin ve/veya fiyat şeffaflığındaki yetersizliğin bir bankanın spesifik risk modelinin etkinliğini zayıflattığı kanaatine varırsa,

ilgili pozisyonların bankanın spesifik risk modelinden hariç tutulmasını da içeren uygun önlemler almaya yetkilidir. Kurum, temerrüt riski için ayrılacak ilave sermaye yeterliliğinin içsel modele göre hesaplanmasını gözden geçirir ve bankanın yaklaşımının yeterli bulunmaması hâlinde spesifik risk hesaplamasında standart yöntemin kullanılmasını talep edebilir.

13. İSEDES incelemelerinde, karşı taraf kredi riskiyle ilgili olarak, ilgili mevzuatta yer alan hususlara ilaveten aşağıdaki konular da ele alınır.

{1} Beklenen Pozitif Risk Tutarı (BPRT) tahmini için kullanılan içsel bir modelin değerlendirilmesinde ve özellikle alfa değerini içsel olarak tahmin etme izni almış olan bankalarla ilgili olarak, karşı taraf kredi riski oluşturan portföyün özellikleri göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda yapılan incelemelerde aşağıdaki hususlara özel önem verilir:

- a. Portföyün çeşitlendirilme düzeyi (Portföyün taşıdığı risk faktörlerinin sayısı),
- b. Farklı karşı tarafların temerrüt durumları arasındaki korelasyon,
- c. Karşı taraf pozisyonlarının sayısı ve detay düzeyi.

{2} Yapılan denetimler sonucunda, risk tutarı tahminlerinin, içsel model yöntemi kapsamındaki risk tutarının ya da alfa faktörünün karşı taraf kredi riski büyüklüğünü yeterince yansıtmadığı tespit edilirse,

- a. Tahminlerin bankaca tekrar gözden geçirilmesinin istenmesi,
- b. Hesaplamalarda kullanılan risk tutarı tahminlerinin, içsel model yöntemi kapsamındaki risk tutarının ya da alfa faktörünün düzeyinin arttırılması,
- c. Yasal sermaye hesaplamaları kapsamında risk tutarının içsel olarak hesaplanabilmesine yönelik verilen iznin kaldırılması da

dâhil olmak üzere gerekli tedbirler Kurumca alınır.

{3} Standart yaklaşımı kullanan bankalarda yapılan denetimlerde, karşı taraf kredi riskine neden olan pozisyonların içerdiği risklere ve standart yaklaşımın bu riskleri uygun olarak ve yeterli düzeyde kapsayıp kapsamadığına dair bankanın yaptığı değerlendirmeler gözden geçirilir. Standart yaklaşımın bankanın ilgili işlemlerden (yapılandırılmış, daha karmaşık tezgâh üstü türevler) kaynaklanabilecek riskleri kapsamaması halinde; Kurum, bankadan işlem bazında (herhangi bir netleştirme dikkate alınmaksızın) gerçeğe uygun

değerine göre değerlendirme yöntemi ya da standart yaklaşımı uygulamasını isteyebilir.

14. İSEDES incelemelerinde, İDD yaklaşımını kullanan bankalarla ilgili olarak, ilgili mevzuatta yer alan hususlara ilaveten aşağıdaki konular da ele alınır.

- {1} Kurum, özü itibarıyla hisse senedi yatırımlarına benzer nitelik taşıyan ancak bu sınıfta yer almayan alacaklarla ilgili olarak tutulması gereken içsel sermayenin İSEDES sürecinde dikkate alınıp alınmadığını teyit eder.
- {2} Kurumdan izin alınarak İDD Yaklaşımlarının kapsamı dışında tutulan ve Standart Yaklaşımına göre sermaye bulundurulmuş önemsiz faaliyet birimleri ile büyüklük ve risk profilleri açısından önemsiz olan risk sınıfları ya da perakende alacak kategorileri için tutulması gereken içsel sermayenin İSEDES sürecinde dikkate alınıp alınmadığı yapılan denetimlerde teyit edilir.
- {3} İDD yaklaşımını kullanmakla birlikte, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de belirtilen şartlara uyumun geçici olarak sağlanamadığı durumlarda yeniden uyum sağlanana kadar Kurum, İSEDES kapsamında ilave sermaye tutulması da dâhil olmak üzere alınması gereken tedbirleri değerlendirir.
- {4} Kurum, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ, Ek-2, Fıkra 27 kapsamında gerçekleştirilen stres testlerini değerlendirir. Sermaye düzeyinin stres testi sonuçlarının öngördüğü seviyenin altında olması halinde Kurum, İSEDES kapsamında risklerin azaltılması, ilave sermaye veya karşılık tutulması da dâhil olmak üzere alınması gereken tedbirleri değerlendirir.

## V. LİKİDİTE YETERLİLİĞİ

15. Kurum bankaların riskleri için yeterli likidite bulundurup bulundurmadıklarını denetler ve likidite yönetimlerinin kalitesini değerlendirir.

- {1} Kurum, bankaların muhtemel likidite sıkışıklığı durumlarına ne ölçüde dayanıklı olduklarını belirlemek amacıyla, bankaların genel likidite durumlarını ve likidite riski yönetimlerinin kalitesini gerektiğinde düzenli olarak ve sektördeki konumlarını göz önünde bulundurarak değerlendirir.
- {2} Kurum, yapacağı denetimlerde gözetim fonksiyonundan, banka iç raporlamalarından ve piyasa verilerinden faydalanır.
- {3} Kurum yapılan denetimlerde bankanın likidite durumunda önemli bir kötüleşme veya likidite riski yönetiminde önemli bir eksiklik tespit ederse,

ivedilikle söz konusu hususları bankaya iletir ve zamanında ve etkin tedbirlerin alınmasını üst yönetimden talep eder.

- {4} Kurum, bankaların maruz kaldığı likidite riskinin bankaca yönetilmesi ve/veya doğrudan Kurum tarafından denetlenmesi durumlarına uygun olarak, ilgili mevzuatta kendisine verilen yetkiler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı finans otoriteleriyle işbirliği yapar. Söz konusu işbirliği, olumsuz piyasa koşullarında sıklık ve yoğunluk bakımından arttırılarak sürdürülür.

16. Likidite yeterliliği için belirlenen yasal oran ve sınırların yanında bankalarca yapılan içsel likidite yeterliliği değerlendirmeleri de incelemeye tabi tutulur.

## **VI. STRES TESTLERİ**

17. Kurum bankaların stres altında maruz kalacakları riskleri ve bunların yönetimi için gerekli olan aksiyonları belirlemek üzere doğrudan stres testi uygular ve gerektiğinde sonuçlarını denetlenen bankayla paylaşır.

18. Kurum bankalarca yapılan stres testlerini altyapı, içerik, yeterlilik ve etkinlik bakımından denetler.

- {1} Kurum, yaptığı stres testi denetimlerinde, süreçlerin etkinliğini sorgular ve stres testi programında zayıf noktaların bulunup bulunmadığını kontrol eder.

- {2} Yapılan denetimlerde, stres testi programı kapsamında sonuçları doğrudan etkileyen temel varsayımlar gözden geçirilir ve değişen koşullara adapte olup olmadığı değerlendirilir.

- {3} Kurum, aynı zamanda stres testi programının banka içi süreçlerde ne ölçüde kullanıldığını araştırır ve karar alma süreçlerinde etkili olup olmadığını teyit eder.

- {4} Yapılan değerlendirmeler sonucunda stres testi programının sağlıklı çalışması için alınması gereken tedbirler belirlenerek bankaya iletilir.

## **VII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME RİSKLERİ**

19. Kurum, bankaca menkul kıymetleştirme pozisyonları için İSEDES kapsamında tutulan sermayenin yeterliliğini, yapılan işlemlerin özünü dikkate alarak değerlendirir.

20. İncelemelerde menkul kıymetleştirme işlemlerine özgü süreçler ve bu süreçlerden kaynaklan riskler detaylı olarak ele alınır.

- {1} Kurum, doğrudan risk oluşturan menkul kıymetleştirme pozisyonlarının yanında bankaların menkul kıymetleştirme işlemlerine örtülü destek sağlayıp sağlamadıklarını da inceler.

- {2} Kurum, bankaların menkul kıymetleştirme işlemlerine ilişkin kredi korumalarını dikkate alma süreçlerini değerlendirir. Söz konusu değerlendirmede özellikle ilk kayıp pozisyonu kredi kalitesi iyileştirmeleri

için kullanılan kredi korumaları üzerinde durulur. Bu tür kredi korumalarında beklenen kayıp tutarı, artık risk tutarının bir unsuru değildir ve kredi korumasının fiyatı kapsamında koruma alıcısı tarafından üstlenilmektedir. Kurum, bu durumun banka ekonomik sermaye hesaplamalarında dikkate alınıp alınmadığını teyit eder.

- {3} Yapılan incelemeler neticesinde kredi korumalarının dikkate alınmasına yönelik yaklaşım ve süreçlerde yetersizlikler tespit edilirse, ilave sermaye tutulması da dâhil olmak gerekli önlemlerin alınması bankadan talep edilir.

## **VIII. GERÇEĞE UYGUN DEĞERİNE GÖRE DEĞERLEME**

21. Kurum, yapılan denetimlerde, değerlemenin ve değerlemeye ilişkin yönetim süreçlerinin değerlendirilmesi için destekleyici bilgi ve belgeleri bankalardan ister.

- {1} Bankalar, hâlihazırda, meri muhasebe düzenlemeleri uyarınca (örn. TFRS 7) kurumsal yönetim, kontroller, metodolojiler ve gerçeğe uygun değer opsiyonunun kullanımına ilişkin bilgileri de içerecek şekilde gerçeğe uygun değerlere ilişkin bilgileri kamuya açıklamaktadır. Kurum, yapılan denetimlerde söz konusu kamuya açık bilgilere ek olarak, gerçeğe uygun değerlere ve ilgili iç süreçlere ilişkin ilave açıklayıcı bilgileri ister. Kurum, gerekli görürse bu bilgilerden bir kısmının periyodik olarak Kuruma raporlamasını da isteyebilir. Denetimler esnasında talep edilecek bilgiler büyük ölçüde, etkin bir yönetim için banka tarafından zaten oluşturulması beklenen içsel bilgi ve belgelerle ilgili olacaktır. Yapılan denetimlerle, değerlemelerin kalitesinin yorumlanması, gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilen araçların riskinin, volatilitenin ve gelir/gider ile sermaye yeterliliği üzerindeki etkisinin daha iyi anlaşılması vb. hususlar hedeflenmektedir. Bir bankanın gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilen aktiflerini de içeren varlık sınıfları arasında önemli transferler yapması durumunda, söz konusu husus bankadan ilave destekleyici bilgiler talep edilerek değerlendirmeye tabi tutulur.

- {2} Yapılan denetimlerde, üst düzey yönetimin değerlendirme konularındaki rolünün değerlendirilmesi amacıyla, yönetim kuruluna sunulan değerlendirme raporları incelenir. Söz konusu raporların anlaşılması için ayrıca, iç denetim, bağımsız (değerleme uygulamalarında aktif rolü bulunmayan) risk yönetimi fonksiyonu ya da bağımsız dış denetim çalışmalarından faydalanılabilir.



{3} Yapılan denetimlerde, değerleme uygulamalarında önemli muğlaklıklarla karşılışılması halinde, bankalararası karşılaştırmayı da içerecek şekilde genel portföy değerleme testleri yapılabilir. Bununla birlikte bu şekilde yapılan çalışma denetimsel bir yöntem olarak görülmeli, test sonuçları ilgili banka(lar) için model validasyonu olarak kabul edilmemelidir.

22. Kurum, bir bankanın finansal araçlarını değerleme uygulamalarını; ilgili yönetim, risk yönetimi ve kontrol uygulamalarını da dâhil ederek değerlendirir ve bu değerlendirmelerini sermaye yeterliliğine ilişkin değerlendirmelerinde dikkate alır.

{1} Değerleme uygulamaları ve bu kapsamdaki kurumsal yönetim süreçleri, kontroller, risk yönetimi ile kamuya açıklama politika ve uygulamalarıyla ilgili olarak banka iç ve dış denetçileri tarafından herhangi bir eksiklik ya da aksaklık tespit edildiği durumda, söz konusu eksiklik ya da aksaklığın ivedilikle bankaca giderilmesi esastır. Öte yandan Kurum, yapılan denetimlerde, değerlemeler ve bu kapsamdaki süreçlerle ilgili olarak risk yönetiminde ya da kontrollerde bir eksiklik ya da aksaklık tespit ederse söz konusu eksiklik ya da aksaklığın bankaca ivedilikle giderilmesini teminen aşağıda sayılanlar da dahil olmak üzere uygun gördüğü tedbirleri alır:

- a. Kurum, bulgularını bankanın üst yönetimiyle paylaşıp bu bulgulara ilişkin üst yönetimin aldığı aksiyonları değerlendirebilir.
- b. Kurum, bankanın gerçeğe uygun değer uygulamaları ile ilgili bulgularını bankaya atadığı denetimsel derecelendirme notlarına yansıtabilir.
- c. Kurum, üst yönetimden belirlenen bir zaman aralığında eksikliklerin ya da aksaklıkların giderilmesini ve periyodik olarak yazılı ilerleme raporları sunmasını isteyebilir.

{2} Bankaların değerleme işlemlerine ilişkin sağlam süreçlere ve kontrollere sahip olması ve eksikliklerini ivedilikle gidermesi esastır. Bununla birlikte, ortaya çıkan bazı eksikliklerle ilgili olarak, ivedilikle aksiyonlar almanın yanında yasal sermayede bazı düzeltmelerin yapılmasının da gerektiği durumlarla da karşılaşılabilir. Örnek olarak:

- a. Sermaye yeterliliği ya da yasal raporlamalarda öngörülen sınıflandırma kapsamında bir düzeltme yapılması gerekebilir. Bu durum, bir bankanın alım/satım pozisyonlarına ilişkin değerleme süreçlerinde ya da kontrollerinde zayıflık olması halinde ya da bir bankanın risk ölçümü

ve yönetiminde benimsediği yaklaşımla uyuşmayacak bir şekilde “gerçeğe uygun değerine göre değerlenen finansal araçlar” olarak yasal raporlama yapması hâlinde geçerlidir.

- b. Yapılan denetimlerde, bir bankanın değerlemeler ile ilgili risk yönetim politikaları, sistemleri ve kontrollerinin önemli yetersizlikler içerdıği kanaatine ulaşılrısa, bu kapsamda bankanın maruz kaldığı toplam risklere ilişkin daha fazla içsel sermaye tutması gerektiğine karar verilebilir. Ayrıca, gerçeğe uygun değerlerin güvenilirliğine ilişkin önemli şüpheler mevcutsa Kurum bankadan yasal sermaye hesaplamalarıyla ilgili olarak, bazı değerleme kaynaklı gelirlerin kısmen ya da tamamen sermayeden çıkarılmasını ve (varsa) değerleme hatalarının etkilediği diğer kalemlerde düzeltme yapılmasını isteyebilir.