

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

BANKALARIN KALDIRAÇ ORANI ÖLÇÜMÜNE İLİŞKİN YÖNETMELİK TASLAĞI

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç ve Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç ve kapsam

MADDE 1- (1) Bu Yönetmeliğin amacı, kaldıraç etkisiyle bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Dayanak

MADDE 2- (1) Bu Yönetmelik, 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 43, 47 ve 93  nc  maddelerine dayanılarak hazırlanmıŐtır.

Tanımlar

MADDE 3- (1) Bu Yönetmelikte yer alan;

- a) Ana sermaye: 5/9/2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğe göre hesaplanan ana sermayeyi,
- b) Banka: Bankacılık Kanununun 3 üncü maddesinde tanımlanan bankaları,
- c) Bilanço dışı işlemler: 23/10/2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin  l lmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5 inci maddesinin  c nc  fıkrasında belirtilen gayrinakdi kredi ve taahhütleri,
-  ) Bilanço içi varlıklar: Türev finansal araçlar ile kredi türevleri ve menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri dışında kalan bilanço içi varlıkları,
- d) Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri: Repo işlemleri, ters repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri ve kredili menkul kıymet iŐlemlerini,
- e) Konsolide ana sermaye: Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğe göre hesaplanan konsolide ana sermayeyi,
- f) Koruma alıcısı: Referans varlıktan kaynaklanan kredi riskini bir kredi türeviyle kısmen ya da tamamen  c nc  kiŐilere aktaran tarafı,
- g) Koruma satıcısı: Referans varlıktan kaynaklanan kredi riskini bir kredi türeviyle kısmen ya da tamamen üstlenen tarafı,
- Đ) Kredi türevi: Kredi temerrüt swabı ve toplam getiri swabını,
- h) Kurul: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunu,
- ı) Referans borçlu: Referans varlığın borçlusunu,
- i) Referans varlık: Kredi türevlerinde, nakit teslimatta ödenecek tutarı belirlemek için kullanılacak veya fiziki teslimatta teslim edilecek varlığı,
- j) Türev finansal araçlar: 23/10/2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin  l lmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5 inci maddesinin altıncı fıkrasında belirtilen türev finansal araçları,
- k) Türkiye Muhasebe Standartları (TMS): 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurulu tarafından onaylanarak Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standardı adıyla yayımlanan muhasebe standartları ile bu alana ilişkin diğer düzenlemeleri,

1) Yenileme maliyeti: Sahip olunan varlığın, aynı işlev ve kullanım ömrüne sahip, verimlilik ve kârlılık gibi unsurlar bakımından benzer nitelikte olan diğer bir varlıkla ikame edilmesi için katlanılması gereken maliyete eşit değeri

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Kaldıraç Oranı Hesaplama ve Bildirim

Kaldıraç oranı

MADDE 4- (1) Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır.

(2) Aylık olarak hesaplanan kaldıraç oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalamasının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi şarttır.

Konsolide kaldıraç oranı

MADDE 5- (1) Konsolide kaldıraç oranı, konsolide ana sermayenin, konsolide toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır.

(2) Aylık olarak hesaplanan konsolide kaldıraç oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalamasının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi şarttır.

Toplam risk tutarının hesaplanması

MADDE 6- (1) Toplam risk tutarı bilanço içi varlıkların, bilanço dışı işlemlerin, türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin ve menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarlarının toplamından oluşur.

(2) Risk tutarları hesaplanırken, krediler ile mevduat netleştirilmez, çapraz ürün netleştirmesi yapılmaz ve aksi belirtilmedikçe diğer kredi risk azaltımı teknikleri kullanılamaz.

(3) Ana sermayeden indirilen varlıklar için risk tutarı hesaplanmaz.

Bilanço içi varlıkların risk tutarları

MADDE 7- (1) Bilanço içi varlıkların risk tutarları, TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarından, 22/6/2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel ve genel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Türev finansal araçların ve kredi türevlerinin risk tutarları

MADDE 8- (1) Türev finansal araçların ve bankanın koruma alıcısı olduğu kredi türevlerinin risk tutarları, ikinci fıkra uyarınca hesaplanan yenileme maliyetleri ile altıncı fıkra uyarınca hesaplanan potansiyel kredi risk tutarları toplamının 1,4 ile çarpılmasından oluşur. Bu işlemler için verilen beşinci fıkradaki nitelikleri haiz nakit değişim teminatları dışındaki bilanço içinde izlenmeyen teminatlar da, türev finansal araç ve kredi türev işlemlerinin risk tutarına eklenir.

(2) Yenileme maliyeti aşağıdaki formül kullanılarak hesaplanır.

$$YM = \max\{GUD - NDT_a + NDT_v, 0\}$$

Formülde;

GUD = İşlemin gerçeğe uygun değerini,

NDT_a = Beşinci fıkradaki şartları sağlayan alınan nakit değişim teminatını,

NDT_v = Beşinci fıkradaki şartları sağlayan verilen nakit değişim teminatını

ifade eder. Beşinci fıkradaki nitelikleri haiz nakit değişim teminatları dışında alınan diğer teminatlar yenileme maliyeti hesaplamasında dikkate alınmaz.

(3) NDTa ve NDTv muhasebe standartları uyarınca işlemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde dikkate alındıysa, yenileme maliyeti hesaplamasında tekrar dikkate alınmaz.

(4) Yenileme maliyeti hesaplamasında dikkate alınan, NDTv bilanço içinde izlense dâhi bilanço içi varlıkların risk tutarına dahil edilmez.

(5) Yenileme maliyeti hesaplamasında dikkate alınacak nakit değişim teminatlarının aşağıdaki şartları taşıması gerekir.

a) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Ek-4 kapsamında nitelikli işlem olarak değerlendirilmeyen işlemler için alınan nakdin alan tarafça kullanımı yasalar, düzenlemeler veya sözleşmelerle kısıtlanmamış olmalıdır.

b) Nakit değişim teminatı asgari günlük olarak türev finansal araçların ve bankanın koruma alıcısı olduğu kredi türevlerinin gerçeğe uygun değerine dayanılarak belirlenmeli ve değişime tabi tutulmalıdır. Bu şartın sağlanması için türev finansal araçların ve bankanın koruma alıcısı olduğu kredi türevlerinin günlük olarak değerlendirilmesi ve nakit değişim teminatının karşı tarafa asgari günlük olarak verilmesi gerekir. Bir önceki gün sonu piyasa değerine göre belirlenen ve bir sonraki işlem günü sabahında gerçekleşen nakit değişim teminatının (ç) bendinde yer alan şartı sağlaması halinde, bu bentteki koşulu sağladığı kabul edilir.

c) Nakit değişim teminatının türev finansal araç ve bankanın koruma alıcısı olduğu kredi türev işleminin sözleşmesinde belirtilen para birimi cinsinden alınması gerekir.

ç) Nakit değişim teminatının, eşik değere tabi olan türev finansal araç ve bankanın koruma alıcısı olduğu kredi türev işleminin gerçeğe uygun değerini ve karşı tarafa yapılan minimum transfer tutarını karşılayacak tutarda olması gerekir.

d) Türev finansal araç ile kredi türev işleminin ve nakit değişim teminatının, işlemlerin tarafları arasında yapılan aynı özel netleştirme sözleşmesine dayanması gerekir. Özel netleştirme sözleşmesinin, alınan ya da verilen nakit değişim teminatları da dikkate alınmak suretiyle tek bir net tutarda borçlu olunmasını sağlaması ve temerrüt, ödeme aczine düşülmesi, iflas dahil tüm koşullarda geçerli ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Ek-2, İkinci Kısım, Birinci Bölüm yedinci fıkrada yer alan şartları taşıması gerekir. Bu bendin uygulamasında, birden fazla özel netleştirme sözleşmesinin netleştirilmesine imkan tanıyan özel netleştirme sözleşmeleri de aynı özel netleştirme sözleşmesi olarak değerlendirilir.

(6) Potansiyel kredi risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Ek-2 uyarınca hesaplanan toplam eklenti tutarına eşittir.

(7) Dayanak varlığa ilişkin risk yaratan kısa opsiyonlar, sermaye yeterliliği hesaplamasında sıfır risk tutarı oluştursalar da kaldıraç oranı hesaplamasına dahil edilirler.

(8) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Ek-2, İkinci Kısım, Birinci Bölüm, yedinci fıkrada belirtilen nitelikleri haiz bir netleştirme sözleşmesi bulunması halinde, türev finansal araç veya kredi türev işleminin risk tutarı netleştirme grubu bazında hesaplanır. Netleştirme sözleşmesinin anılan fıkrada belirtilen niteliklere haiz olmaması durumunda, her bir türev finansal araç veya kredi türev işleminin risk tutarı işlem bazında hesaplanır.

(9) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Ek-4 uyarınca üye kuruluş olarak faaliyet gösteren bir bankanın, aynı Yönetmeliğin Ek-4'ünde belirtilen nitelikli işlemlere ilişkin ticari riskleri, merkezi karşı tarafın temerrüde düşmesi durumunda müşterinin olası zararlarını bankanın karşılama yükümlülüğü olmaması durumunda kaldıraç oranı hesaplamasında dikkate alınmaz. Müşterinin olası

zararlarını bankanın karşılama yükümlülüğünün olması veya işlemin Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Ek-4'te belirtilen nitelikli işlem olmaması durumunda, söz konusu ticari riskler kaldıraç oranı hesaplamasına bu maddede belirtilen usuller çerçevesinde dahil edilir.

(10) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Ek-4 uyarınca çok seviyeli müşteri yapısı çerçevesinde bankaların verdikleri takas hizmetleri kapsamında diğer üye kuruluşlara olan ticari riskler aşağıdaki şartların sağlanması durumunda kaldıraç oranı hesaplamasında dikkate alınmaz.

a) Aynı Yönetmeliğin Ek-4'ünde belirtilen nitelikli işlemlere ilişkin ticari risklerin, diğer üye kuruluşların veya merkezi karşı tarafın temerrüde düşmesi halinde müşterinin olası zararlarını bankanın karşılama yükümlülüğünün olmaması ve

b) Aynı Yönetmeliğin Ek-4, İkinci Kısım, Birinci Bölüm, on ikinci fıkrasında belirtilen şartların sağlanması.

(11) Müşterinin direkt olarak merkezi karşı tarafla yaptığı ve üye kuruluş olan bankanın müşterinin merkezi karşı tarafa olan ticari risklerine garanti verdiği işlemler için verilen garantiler kaldıraç oranı hesaplamasında bu maddede belirtilen usuller çerçevesinde dahil edilir.

(12) 08/11/2006 tarih ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca konsolide edilen ortaklık ile üye kuruluş banka arasında gerçekleşen işlemler mahsuplaştırılır. Ancak bankanın merkezi karşı tarafa olan ticari riskleri için dokuz ve onuncu fıkralarda belirtilen kaldıraç oranı hesaplamasında dikkate alınmama hükümleri uygulanmaz.

(13) Dokuz ve onuncu fıkralarda belirtilen kaldıraç oranı hesaplamasına dahil edilmeyecek durumlar hariç, bankanın koruma satıcısı olduğu kredi türevlerinin risk tutarı, birinci fıkra uyarınca hesaplanan tutara referans varlığın efektif nominal tutarının eklenmesi suretiyle hesaplanır. Bankanın koruma satıcısı olduğu kredi türevlerine ilişkin olarak on dördüncü fıkranın (b) bendi uyarınca netleştirilmeye konu edilmeyen tutar için potansiyel kredi risk tutarı hesaplanmaz. Efektif nominal tutar, işlemin risk tutarını doğru yansıtacak şekilde nominal tutara düzeltme yapılması suretiyle hesaplanır.

(14) Aşağıdaki durumlarda, efektif nominal tutar aşağıda belirtildiği şekilde azaltılır.

a) Kredi türevinin gerçeğe uygun değeri negatif ve bu negatif tutar ana sermayeden indirilmiş ise efektif nominal tutar, bu negatif tutar kadar azaltılır.

b) Aşağıdaki şartların sağlanması halinde, koruma satıcısı olan bankanın aynı referans varlık için koruma alıcı olması halinde, alınan korumanın efektif nominal tutarı, satılan korumanın efektif nominal tutarından düşülür.

i) Tek referans borçlu kredi türevlerinde, alınan kredi türevinin öncelik sırasının satılan kredi türevi ile aynı ya da daha düşük öncelikli olması,

ii) Kredi riskinin dilimler halinde korunduğu kredi türevlerinde, alınan kredi türevinin öncelik sırasının satılan kredi türevi ile aynı olması,

iii) Alınan kredi türevinin kalan vadesinin, satılan kredi türevinin vadesi ile aynı ya da daha uzun olması,

iv) Alınan kredi türevi ile satılan kredi türevi sözleşmelerinin önemli hükümlerinin aynı olması,

v) Bankanın kredi türevi ile koruma satın aldığı kişinin, referans borçlu ile aynı risk grubunda olmaması veya bankanın kredi türevi ile koruma satın aldığı kişinin kredi kalitesi ile referans varlığın kredi kalitesi arasında yüksek pozitif korelasyon olmaması,

vi) Satılan kredi türevinin efektif nominal değerinin, ana sermayede azaltıcı etki yapan negatif gerçeğe uygun değer kadar azaltılması durumunda, alınan kredi türevinin efektif nominal değerinin de ana sermayede etki yapan pozitif gerçeğe uygun değer kadar azaltılması,

vii) Alınan kredi türevinin dokuz ve onuncu fıkralarda belirtilen kaldıraç oranı hesaplamasına dahil edilmeyecek bir işleme ilişkin olmaması.

(15) Bankanın koruma satıcısı olduğu kredi türevleri, kredi temerrüt swabı ile toplam getiri swabının yanı sıra, bankanın kredi koruması sağlama yükümlülüğü içeren opsiyonları da kapsar. Bu opsiyonların efektif nominal tutarları, on dördüncü fıkrada belirtilen şartların sağlanması ve alınan korumanın kullanım fiyatının satılan korumanın kullanım fiyatına eşit veya kullanım fiyatından düşük olması durumlarında, bankanın koruma satın alma hakkı bulunan opsiyonların efektif nominal tutarları ile netleştirilebilir.

(16) Muhtelif referans varlıklardan oluşan bir havuz için kredi türevi yolu ile satın alınan kredi koruması, satın alınan kredi korumasının ekonomik olarak havuzdaki her bir varlık için ayrı ayrı kredi koruması satın alınmasına eşit olması halinde, her bir referans varlık için ayrı ayrı satılan kredi korumaları ile netleştirilebilir. (Örneğin, bankanın bir menkul kıymetleştirilmenin tüm dilimleri için kredi koruması satın alması durumu) Kredi türevi ile muhtelif referans varlıklardan oluşan bir havuz için satın alınan kredi koruması, satın alınan kredi koruması tüm havuzu kapsamazsa (örneğin, menkul kıymetleştirme dilimleri veya "n" inci temerrüt olayına bağlı kredi türevlerinde olduğu gibi koruma havuzun sadece bir parçasını kapsarsa) her bir referans varlık için ayrı ayrı satılan kredi korumaları ile netleştirilemez. Ancak, kredi türevi yolu ile satın alınan korumanın satılan kredi koruması ile korunan havuz parçasının tamamını içermesi durumunda havuzun bu parçası için satın alınan kredi koruması satılan kredi koruması ile netleştirilebilir. Diğer bir ifadeyle, netleştirme sadece referans varlık havuzu ile öncelik sırasının aynı olduğu hallerde yapılabilir.

(17) Korumanın toplam getiri swabı yolu ile satın alındığı ve alınan net ödemelerin net gelir olarak kaydedildiği ancak satın alınan kredi türevinin değerindeki (gerçeğe uygun değeri azalarak veya karşılık ayrılarak) düşüşü ana sermayeden indirmediği durumlarda, alınan korumanın efektif nominal tutarı, satılan korumanın efektif nominal tutarından düşülmez.

Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarları

MADDE 9- (1) Bankanın kendi nam ve hesabına gerçekleştirdiği menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (a) ve (b) bentlerinde belirtilen tutarların toplamından oluşur. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri için alınan ve bilanço içinde izlenen menkul kıymet veya emtia, bu madde uyarınca hesaplanan risk tutarında dikkate alınmaz.

a) Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin, işleme ilişkin alacak ve borçlar netleştirilmeksizin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları.

b) Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri için aşağıdaki şekilde hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarları.

i) Aynı karşı tarafla yapılan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Ek-2, İkinci Kısım, Birinci Bölüm yedinci fıkrada yer alan şartlara ilave olarak aşağıdaki şartları taşıyan nitelikli bir özel netleştirme sözleşmesi kapsamındaki işlemler için risk tutarı verilen nakit, menkul kıymet veya emtianın TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarının; alınan nakit, menkul kıymet veya emtianın TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarından fazla olan kısmıdır.

1) Karşı tarafın temerrüde düşmesi halinde temerrüde düşmeyen tarafa en kısa sürede sözleşmeyi iptal etme ve sözleşme kapsamındaki tüm işlemleri sona erdirmeye hakkı tanınması,

2) Teminatlar dahil olmak üzere iptal edilen ve sona erdirilen tüm işlemlerin pozitif ve negatif tutarlarının net toplamını tahsil veya ödeme gibi tek bir hak veya yükümlülüğe dönüştürmeye imkan tanınması,

3) Temerrüt halinde teminatların ivedilikle nakde çevrilmesi veya mahsuplaştırılmasına imkan tanınması,

4) İlgili ülkenin kanunları ve diğer yasal düzenlemeleri gereğince karşı tarafın iflası veya tasfiyesi aranmaksızın sadece temerrüdü halinde geçerli olması.

ii) Nitelikli bir özel netleştirme sözleşmesinin bulunmadığı hallerde risk tutarı her bir işlem için verilen nakit, menkul kıymet veya emtia'nın TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarının; alınan nakit, menkul kıymet veya emtia'nın TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarından fazla olan kısmıdır.

(2) Birinci fıkranın (a) bendinin uygulamasında; aşağıda belirtilen şartların sağlanması halinde aynı karşı tarafla yapılan menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinden kaynaklanan nakit alacak ve borçlar netleştirilir.

a) İşlemlerin teslim tarihleri aynı olmalıdır.

b) Karşı tarafa olan borçlar ile karşı taraftan alacakların netleştirilmesi hakkı temerrüt, ödeme aczine düşülmesi, iflas dahil tüm koşullarda geçerli olmalıdır.

c) Netleştirmeye konu işlemler üzerinden doğan alacak ve borçların, bir tarafın diğer tarafa netleştirmenin yapıldığı gün tek bir net tutarda borçlu olmasını sağlayacak şekilde netleştirilmesi gerekir. Netleştirme işleminin aynı netleştirme sistemi üzerinden yürütülmesi, netleştirmenin gün sonunda gerçekleşmesi ve bir tarafın teslim yükümlülüğünü yerine getirememesinin netleştirme işleminin engellenmesini önleyecek nakit ve/veya gün içi kredi limitleri ile desteklenmesi gerekir.

(3) Bir merkezi karşı tarafla yapılan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Ek-4'ünde belirtilen nitelikli işlemler kapsamındaki menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinden yenilemeye tabi olanların birinci fıkranın (a) bendi uyarınca alacak ve borçlar netleştirilmeksizin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar olarak, nihai sözleşme tutarı alınır.

(4) Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinde verilen nakit, menkul kıymet veya emtia satış olarak muhasebeleştirilmiş olsalar dahi, risk tutarları bu maddede belirtilen usuller çerçevesinde hesaplanır.

(5) Bankanın, gerçekleştirilmesine aracılık ederek müşterinin verdiği nakit, menkul kıymet veya emtia'nın TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı ile karşı taraftan aldığı nakit, menkul kıymet veya emtia'nın TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı arasındaki pozitif farkı ödemeyi garanti ettiği menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri için risk tutarı birinci fıkranın (b) bendi uyarınca hesaplanır. Bankanın bahse konu pozitif fark ötesinde işleme dayanak teşkil eden nakit, menkul kıymet veya emtiadan kaynaklanan bir riske maruz kalması halinde söz konusu nakit, menkul kıymet veya emtia için risk tutarı ayrıca hesaplanır.

(6) Bankanın, sadece gerçekleştirilmesine aracılık ettiği ancak garantör olmadığı menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri için risk tutarı hesaplanmaz.

(7) Bankacılık hesapları ile alım satım hesaplarındaki pozisyonların netleştirilmesi için aşağıdaki koşulların sağlanması gerekir.

a) İşlemler günlük olarak gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmelidir.

b) İşlemlere konu olan teminatların 6/9/2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de belirtilen nitelikleri haiz olması gerekir.

Bilanço dışı işlemlerin risk tutarları

MADDE 10- (1) Bilanço dışı işlemlerin risk tutarları, TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5 inci maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilen bilanço dışı işlemlere, aynı fıkra da belirtilen dönüştürme oranları asgari %10 olmak üzere uygulandıktan sonra bulunan tutarlardan, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılık ve genel karşılıklar düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Bildirim dönemi ve farklılaştırma yetkisi

MADDE 11- (1) Kaldıraç oranına ve konsolide kaldıraç oranına ilişkin ek-1 ve ek- 2’de yer alan tablolar hesaplama dönemini takiben Kurulca belirlenecek sürelerde Kuruma gönderilir.

(2) Kurul, bankaların iç sistemleri, aktif ve malî yapıları dikkate alınarak farklı bir kaldıraç oranı ile konsolide kaldıraç oranının belirlenmesini, banka bazında ayrı oranların uygulanmasını ve hesaplama ve gönderilme dönemlerinin farklılaştırılmasını kararlaştırabilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Çeşitli ve Son Hükümler

Oransal sınırlara uyumsuzluk

MADDE 12- (1) Kaldıraç oranı ile konsolide kaldıraç oranından herhangi birinin asgari oranın altına düşmesi halinde, hesaplama döneminden itibaren altı ayı geçmemek üzere Kurulca belirlenecek süre içerisinde asgari oranlara uyum sağlanması zorunludur.

(2) Asgari oranların sağlanamaması halinde, bankalar bu durumun nedenlerini, söz konusu durumun giderilmesine ilişkin alınması planlanan önlemler ile birlikte ek-1 ve ek-2’de yer alan tabloların Kuruma gönderilme süresi içinde bildirmek zorundadır.

(3) Yapılacak incelemelerde, bu Yönetmelikle düzenlenen asgari oranların tutturulmasına yönelik fiktif işlem yapıldığının tespit edilmesi halinde, bu işlemlere karşılık gelen tutarlar geriye yönelik olarak düzeltilmek suretiyle ilgili döneme ilişkin asgari oranlar yeniden hesaplanır.

Yürürlükten kaldırılan yönetmelik

MADDE 13- (1) 5/11/2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır.

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

Yürürlük

MADDE 14- (1) Bu Yönetmelik 1/7/2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 15- (1) Bu Yönetmelik hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

KALDIRAÇ ORANI BİLDİRİM TABLOSU

.....A.Ş./T.A.Ş.

		Birinci Ay	İkinci Ay	Üçüncü Ay
I.	Ana Sermaye			
II.	Toplam Risk Tutarı (2.1+2.2+ 2.3+2.4)			
2.1	Bilanço içi varlıklar			
2.2	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri			
2.3	Menkul kıymet veya emtia teminatl \bar{I} finansman işlemleri			
2.4	Bilanço dışı işlemler			
III.	Ana Sermayeden İndirilecek Varlıklar (-)			
IV.	Kaldıraç Oranı [I/(II-III)]			
V.	Kaldıraç Oranı Ortalaması (ΣIV/3)			

KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANI BİLDİRİM TABLOSU

.....A.Ş./T.A.Ş.

		Birinci Ay	İkinci Ay	Üçüncü Ay
I.	Konsolide Ana Sermaye			
II.	Konsolide Toplam Risk Tutarı (2.1+2.2+ 2.3+2.4)			
2.1	Bilanço içi varlıklar			
2.2	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri			
2.3	Menkul kıymet veya emtia teminatl \bar{I} finansman işlemleri			
2.4	Bilanço dışı işlemler			
III.	Konsolide Ana Sermayeden İndirilecek Varlıklar (-)			
IV.	Konsolide Kaldıraç Oranı [I/(II-III)]			
V.	Konsolide Kaldıraç Oranı Ortalaması (ΣIV/3)			