

TEBLİĞ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

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 Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğin 3 üncü maddesinin (c) bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“c) Donuk alacak: 22/6/2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmî 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.”

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

“(10) Aşağıdaki tablo esas alınarak, sektörlere 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			Karşılıklar	
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)*	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	Karşılıklar (Karşılık Yönetmeliği)**
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
1	Tarım					
1.1	...					
2	Sanayi					
2.1	...					
3.	Hizmetler					
3.1	...					
4.	Diğer					
5.	Toplam					

*TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayıran ve ayırmayan bütün bankalarca Karşılık Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan tutarlar yazılacaktır.

** TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayırmayan bankalarca, Karşılık Yönetmeliğinde yer verilen esaslara göre ayrılan karşılık tutarları yazılacaktır.”

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 (e) bendinde yer alan “satılmaya hazır finansal varlıklara” ibaresi “gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara” olarak, (f) bendinin (2) numaralı alt bendi aşağıdaki şekilde, (g) bendinde yer alan “Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara” ibaresi “İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara” olarak değiştirilmiştir.

“2) İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat ile kalkınma ve yatırım bankaları için:

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

¹ TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayırmayan bankalarca doldurulacaktır.

² TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayıran bankalarca doldurulacaktır.

³ TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayıran bankalarca doldurulacaktır.

	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		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	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		

⁴ TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayırmayan katılım bankalarınca doldurulacaktır.

⁵ TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayıran katılım bankalarınca doldurulacaktır.

⁶ TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayıran katılım bankalarınca doldurulacaktır.

	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
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), (10) ve (12) 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			
Orta ve Uzun Vadeli Krediler			

(ii) Katılım bankaları için:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler			
Orta ve Uzun Vadeli Krediler			

“9) Aşağıdaki tablo kullanılarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı 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 İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar			
Yeniden Yapılandırılan Krediler			
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar			
Yeniden Yapılandırılan Krediler			

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı 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 (-)			
Kayıttan düşülen (-)			
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi			
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			
Karşılık Tutarı (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Karşılık Tutarı (-)			

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)			
Karşılık Tutarı (-)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Diğer Krediler (Net)			
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Diğer Krediler (Net)			

v) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları			
Karşılık Tutarı (-)			
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları			
Karşılık Tutarı (-)			

“12) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar.”

MADDE 10- Aynı Tebliğin 17 nci maddesinin ikinci fıkrasının (f) bendinin dördüncü alt bendi yürürlükten kaldırılmış ve (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 11 – 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 bankalarca ayrılan karşılıklar:

1) TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı karşılığı **ayırılan** bankalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		
Temerrüt (Üçüncü Aşama)		
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları		

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		
Diğer		
Toplam		

2) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı **avırmayan** bankalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar		
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar		
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar		
Genel Karşılıklar		
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		
Diğer		
Toplam		

MADDE 12 – Aynı Tebliğin 22 nci maddesinin birinci fıkrasının (a) ve (b) bentlerinde yer alan tablolardaki “Krediler ve Diğer Alacaklar” ibareleri “Krediler” olarak değiştirilmiştir.

MADDE 13 – Aynı Tebliğin ekinde yer alan EK 1, EK 2, EK 5 ve EK 6 ekteki şekilde değiştirilmiştir.

MADDE 14 – Bu Tebliğ 1/1/2018 tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 15 – Bu Tebliğ hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

	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

[Ekler için tıklayınız.](#)