

***SERMAVE YETERLİLİĞİ ANALİZ FORMU***

***( ...../...../.....TARİHİ İTİBARIYLA)***

***I- Ana Sermaye***

- A) Ödenmiş Sermaye
- B) Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)
- C) İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler
- D) Hesap Özeti'nde Yer Alan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı
- E) Hesap Özeti'ndeki Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)

***II- Katkı Sermaye***

- A) Genel Karşılık
- B) Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu (Maliyet Artış Fonu, Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları Dahil)
- C) Banka Sabit Kıymetleri İçin Bu Tebliğin 2.Maddesinin (A) Fıkrasının (b) Bendinin 2. Paragrafı Hükmü çerçevesinde "Tüketici Fiyatları Endeksi"ne Göre Hesaplanan Yeniden Değerleme Tutarı
- D) İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Karşılığı (Menkul Kıymetler Arasında İzlenilen İştirak Amaçlı Diğer Ortaklıklara İlişkin Olanlar Dahil)
- E) Alınan Sermaye Benzeri Krediler
- F) Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar
- G) Menkul Değerler Değer Artış Fonu

***III- Sermaye ( I + II )***

#### ***IV- Sermayeden İndirilen Değerler***

A) Mali iştirakler ve bağı ortaklıklar ile sermayesine katılan diğer mali ortaklıklara ilişkin tutarlar (Bu Tebliğin 2. maddesinin (B) fıkrasının (a) bendinde sayılan kurum ve kuruluşlara olan sermaye katılımları)

B) Özel Maliyet Bedelleri

C) İlk Tesis Giderleri

D) Peşin Ödenmiş Giderler

E) İştiraklerin, bağı ortaklıkların, sermayesine katılan diğer ortakların ve sabit kıymetlerin rayiç değeri bilançoda kayıtlı değerinin altında ise aradaki fark

F) KKTC’de faaliyet gösteren diğer bankalara verilen “Sermaye Benzeri Krediler”

G) Şerefiye

H) Aktifleştirilmiş Giderler

#### ***V- Öz kaynak ( III – IV )***

#### ***VI- Risk Ağırlıklı Varlıklar, Gayri Nakdi Krediler ve Yükümlülükler***

A) Risk Ağırlığı % 0 Olanlar

B) Risk Ağırlığı % 20 Olanlar

C) Risk Ağırlığı % 50 Olanlar

D) Risk Ağırlığı % 100 Olanlar

E) Kur Riskine Esas Tutar (Bu tutar, Tebliğin 2. maddesinin E fıkrasındaki usullere göre hesaplanarak bu satıra kaydedilmek suretiyle sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilir).

**TOPLAM**

**SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART RASYOSU (V / VI) %**

**KATKI SERMAYE / ANA SERMAYE (II / I) %**

**ALINAN SERMAYE BENZERİ KREDİLER / ANA SERMAYE (II E / I) %**

**RİSK AĞIRLIKLİ AKTİFLER, GAYRİ NAKDİ KREDİLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER**

**% 0 RİSK AĞIRLIKLİ AKTİFLER – GAYRİ NAKDİ KREDİLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER**

**- NAKİT DEĞERLER**

- a) Kasa
- b) Efektif Deposu
- c) Yoldaki Paralar

**- BANKALAR**

KKTC Merkez Bankası Hesabı

**- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI (NET)**

- a) Hazine Bonoları
- b) Devlet İç Borçlanma Tahvilleri
- c) Hazine Kefaletiyle İhraç Edilen Menkul Kıymetler
- d) OECD Ülkeleri Merkez Yönetimleri ile Merkez Bankalarınca ya da bunların kefaletiyle ihraç edilen menkul kıymetler
- e) Altın

f) Vadesi Gelmiş Menkul Değerler (%0 risk ağırlığına tabi menkul kıymetlere ilişkin)

#### **- BANKALAR ARASI PARA PİYASASI**

#### **- TERS REPO ALACAKLARI**

% 0 Risk Grubunda sayılan menkul kıymetlerle teminat altına alınan ters repo alacakları.

#### **- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI**

#### **- KREDİLER**

a) Nakit karşılığında verilen nakdi krediler

b) Hazine ile Merkez Bankası'na verilen nakdi krediler ile Hazine kefaletini haiz nakdi krediler

c) Hazinece veya Hazinenin kefaletiyle çıkarılan menkul kıymetler karşılığı verilen nakdi krediler

d) OECD Ülkeleri Merkezi Yönetimleri ile Merkez Bankaları'nın kefaletiyle verilen nakdi krediler, OECD Ülkeleri Merkezi Yönetimleri ile Merkez Bankaları'nın ya da bunların kefaletiyle ihraç edilen menkul kıymetlerle teminat altına alınan nakdi krediler,

e) İlgili Yasanın, Kararname ve Tebliğle teşkil edilmiş fonlardan yetkili mercilerin talimatı ile tahsis olunan ve riski aracı bankaya ait bulunmayan fon kaynaklı nakdi krediler

f) Bankaların kendi ihraç ettikleri menkul kıymetlerle teminat altına alınan nakdi krediler

#### **- MUHTELİF ALACAKLAR**

a) Fonlardan Alacaklar

b) %0 risk ağırlığına tabi menkul kıymetlerle, OECD Ülkeleri Merkezi Yönetimlerinin ve Merkez Bankaları'nın kefaletiyle, Hazine kefaleti ve

nakit ile teminat altına alınan muhtelif alacaklar

c) KKTC Merkez Bankası özel hesapları

### **- BAĞLI MENKUL DEĞERLER (NET)**

%0 risk ağılığına tabi menkul değerlerden bağlı menkul değerler arasında gösterilenler

### **- SABİT KIYMETLER (NET)**

Bankalar Yasası'nın 28'inci maddesi hükümlerine istinaden bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları gayrimenkuller hariç, Yasa, Kararname ve diğer mevzuat hükümleri gereği bankaların zorunlu olarak iktisap ettikleri ve aktiflerine kaydettikleri gayri menkuller.

### **- DİĞER AKTİFLER**

a) Peşin Ödenmiş Vergiler

b) Özel Görev Hesapları

c) OECD Ülkeleri Merkezi Yönetimleri ile Merkez Bankaları'ndan olan diğer alacaklar, OECD Ülkeleri Merkezi Yönetimleri ile Merkez Bankaları'nca garanti edilen diğer alacaklar ile %0 risk ağılığına tabi Menkul Kıymetlerle, nakit ve hazine kefaletiyle teminat altına alınan diğer alacaklar.

d) Şubeler Cari Hesabı

e) Altın Deposu

### **- GARANTİ VE KEFALETLER**

a) Nakit karşılığı verilen garanti ve kefaletler

b) Hazine ve Merkez Bankası'na kullandırılan garanti ve kefaletler ile Hazine kefaleti ile verilen garanti ve kefaletler

c) Hazinece veya Hazinenin kefaletiyle çıkarılan menkul kıymetler karşılığı verilen garanti ve kefaletler

d) OECD Ülkeleri Merkezi Yönetimleri ile Merkez Bankalarının kefaleti

ile verilen garanti ve kefaletler ile OECD Ülkeleri Merkezi Yönetimleri ile Merkez Bankaları'nca ya da bunların kefaletiyle ihraç edilen menkul kıymetler teminat alınarak verilen garanti ve kefaletler

e) Bankaların kendi ihraç ettikleri menkul kıymetlerle teminat altına alınarak verilen garanti ve kefaletler (Yatırım Fonu Katılma Belgeleri Hariç)

f) Cirolar

#### **- TAAHHÜTLER**

a) Hazinece veya Hazinesinin kefaletiyle çıkarılan menkul kıymetler, OECD Ülkeleri Merkezi Yönetimleri ile Merkez Bankaları'nca ya da bunların kefaletiyle ihraç edilen menkul kıymet taahhütleri

b) Herhangi bir şarta bağlı kalmaksızın banka tarafından, istenildiği zaman iptali mümkün "cayılabilir taahhütler"

- **DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER** ( Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, %0 risk ağırlığına tabi kredilerin özelliğine benzer özelliği olan karşı taraftan alacaklara ilişkin tutarlar-kredi dönüşüm oranı ile ağırlıklandırılmış tutarlar)

- **FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI** (%0 risk ağırlığına tabi tutulan kalemlerin)

#### **%20 RİSK AĞIRLIKLIL AKTİFLER, GAYRİ NAKDİ KREDİLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER**

#### **- NAKİT DEĞERLER**

OECD Ülkeleri bankaları'nca keşide edilen satın alınan yabancı para banka çekleri

#### **- BANKALAR**

a) KKTC'de faaliyette bulunan bankalar nezdindeki hesaplar

b) OECD ülkelerinde kurulu yurt dışı bankalar nezdinde herhangi bir şekilde teminata verilmemiş, bloke edilmemiş, vade haricinde bankanın tamamen serbest tasarrufunda bulunan mevcutlar.

c) KKTC'de faaliyette bulunan yabancı bankaların yurt dışındaki merkez ve diğer şubeler nezdindeki hesaplar

#### **- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI (Net)**

a) Vadesi Gelmiş Menkul Değerler (%20 risk ağırlığına tabi menkul kıymetlere ilişkin)

b) Yatırım Fonu Katılım Belgeleri

c) OECD ülkeleri bankalarınca ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler

#### **- TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**

% 20 Risk grubunda yer alan menkul kıymetlerle teminatlandırılmış Ters Repo işlemlerinden alacaklar.

#### **- KREDİLER**

a) OECD ülkeleri bankalarının mukabil kefaletlerine dayanılarak verilen krediler

b) OECD ülkeleri bankalarınca veya bu bankaların kefaletiyle ihraç edilen menkul kıymetler teminat alınarak verilen nakdi krediler

c) Risk bazlı sermaye yükümlülüğü dahil olmak üzere koruyucu denetim ve düzenlemelere tabi olan OECD ülkeleri sermaye piyasası aracı kurumlarına verilen veya bu aracı kurumların kefaleti veya garantisıyla verilen nakdi krediler

#### **- MUHTELİF ALACAKLAR**

Risk bazlı sermaye yükümlülüğü dahil olmak üzere koruyucu denetim ve düzenlemelere tabi olan OECD ülkeleri sermaye piyasası aracı kurumlarından alacaklar veya bu aracı kurumların kefaleti veya garantisıyla

teminat altına alınan muhtelif alacaklar

### **- BAĞLI MENKUL DEĞERLER (Net)**

%20 risk ağırlıklı menkul değerlerden bağlı menkul değerler arasında gösterilenler

### **- GARANTİ VE KEFALETLER**

a) OECD ülkeleri bankalarının mukabil kefaletlerine dayanılarak verilen garanti ve kefaletler

b) OECD ülkeleri bankalarınca veya bu bankaların kefaletiyle ihraç edilen menkul kıymetler teminat alınarak verilen garanti ve kefaletler

c) Geçici ve kesin teminat mektupları (%0 risk ağırlığına tabi olanlar haricindekiler)

d) Bir yılın altında vadeye sahip, kendi kendine itfa olan ve bir "yükleme" yükümlülüğü ile teminatlandırılmış "akreditifler"

### **- TAAHHÜTLER**

Diğer "cayılabilir taahhütler"

**- DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER** (Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde,

%20 risk ağırlığına tabi kredilerin özelliğine benzer özelliği olan karşı taraftan alacaklara ilişkin tutarlar-kredi dönüşüm oranı ile ağırlıklandırılmış tutarlar)

**- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI** (%20 risk ağırlığına tabi tutulan kalemlerin)

**- BU TEBLİĞİN 2. MADDESİNİN (D) FIKRASININ 3. PARAGRAFINDA AÇIKLANDIĞI ÜZERE BU CETVELDE RİSK AĞIRLIĞI VERİLMEMİŞ OLAN HESAPLAR**



## **%50 RİSK AĞIRLIKLİ AKTİFLER, GAYRİ NAKDİ KREDİER VE YÜKÜMLÜLÜKLER**

### **- KREDİLER**

- a) İkamet amacıyla kullanılan gayri menkullerin 1'inci derece ipoteği karşılığı verilen nakdi krediler
- b) Belediye sınırları dahilindeki tapulu arsa ve arazilerin 1'inci derece ipoteği karşılığı verilen nakdi krediler

### **- GARANTİ VE KEFALETLER**

- a) Diğer teminat mektupları (%0 ve %20 risk ağırlığına tabi tutulanlar haricindekiler)
- b) İkamet amacıyla kullanılan gayri menkullerin 1'inci derece ipoteği karşılığı verilen garanti ve kefaletler
- c) Belediye sınırları dahilindeki tapulu arsa ve arazilerin 1'inci derece ipoteği karşılığı verilen garanti ve kefaletler
- d) Diğer akreditifler (%0 ve %20 risk ağırlığına tabi tutulanlar haricindekiler)

### **- TAAHHÜTLER**

- a) Senet ihracına aracılık taahhütleri
- b) Diğer cayılamaz taahhütler (%0, %20 ve %100 risk ağırlığına tabi olanlar hariç)

### **- DİĞER NAZİM HESAPLAR**

Menkul değerler ihracına aracılık ve kefalet işlemleri

- **FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI** (%50 risk ağırlığına tabi tutulan kalemlerin)

## **%100 RİSK AĞIRLIKLIL AKTİFLER, GAYRİ NAKDİ KREDİER VE YÜKÜMLÜLÜKLER**

### **- NAKİT DEĞERLER**

- a) Vadesi gelmiş menkul değerler (%100 risk ağırlığına tabi menkul kıymetlere ilişkin)
- b) Satın alınan diğer yabancı para banka çekleri

### **- BANKALAR**

Diğer yurt dışı bankalar (OECD ülkelerinde kurulu yurtdışı bankalar nezdinde teminata verilmiş, bloke edilmiş, bankanın serbest tasarrufunda bulunmayan mevcutlar dahil)

### **- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI (Net)**

Diğer menkul değerler

### **- TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**

% 100 risk grubunda yer alan menkul kıymetlerle teminatlandırılmış Ters Repo işlemlerinden alacaklar.

### **- KREDİLER**

Diğer Nakdi Krediler

### **- TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Net)**

- **SABİT KIYMETLER – Net-** (%0 risk ağırlığına tabi tutulan gayri menkuller ve Özel Maliyet Bedelleri hariç)

### **- İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BAĞLI MENKUL**

## **DEĞERLER**

- a) Mali olmayan iştirak ve bağı ortaklıklara ilişkin hisseler
- b) %0 ve %20 risk ağırlıklı bağı menkul değerler hariç, diğ bağı menkul değerler

### **- MUHTELİF ALACAKLAR**

Diğ risk gruplarına girmeyen muhtelif alacaklar

- **DİĞER AKTİFLER** (“İlk tesis giderleri”, “özel görev hesapları”, “peşin ödenmiş giderler”, “peşin ödenmiş vergiler hesabı”, “OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile Merkez Bankalarından olan diğ alacaklar ve OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile Merkez Bankalarınca garanti edilen diğ alacaklar”, “şubeler cari hesabı”, “altın deposu”, “%0 risk ağırlığına tabi menkul kıymetlerle, nakit ve hazine kefaleti ile teminat altına alınan diğ alacaklar” hariç hesap özetinin “Diğ Aktifler” başlıklı bölümü kapsamındaki diğ hesaplar)

### **- GARANTİ VE KEFALETLER**

- a) Diğ risk gruplarında bir garanti olarak risk ağırlığına tabi tutulmamış “Banka Kabulleri”
- b) Diğ risk gruplarında bir garanti olarak risk ağırlığına tabi tutulmamış “Garanti Verilen Prefinansmanlar”
- c) Diğ risk gruplarında bir garanti olarak risk ağırlığına tabi tutulmamış “Riskli Bankaya Rücü Edilebilen Banka Aktif Değerleri ile İlgili Satış İşlemleri”
- d) Verilen diğ garanti ve kefaletler (%0, %20, %50 risk ağırlığına tabi tutulanlar haricindekiler)

- **DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER** (Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, %100 risk ağırlığına tabi kredilerin özelliğine benzer özelliğı olan karşı taraftan alacaklara ilişkin tutarlar-kredi dönüşüm oranı ile ağırlıklandırılmış tutarlar)

- **FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI** ( %100 risk ağırlığına tabi tutulan kalemlerin)