

EK : 1

SERMAYE YETERLİLİĞİ ANALİZ FORMU
(...../...../.....**TARİHİ İTİBARIYLA**)

I- Ana Sermaye

- A) Ödenmiş Sermaye (Onaylı)
- 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 Dâhil)
- C) Banka Sabit Kıymetleri İçin Bu Tebliğ çerçevesinde Hesaplanan TÜFE
- D) İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Karşılığı (Menkul Kıymetler Arasında İzlenilen İştirak Amaçlı Diğer Ortaklıklara İlişkin Olanlar Dâhil)
- E) Alınan Sermaye Benzeri Krediler (Alınan sermaye benzeri krediyi kullandıran kişi ya da kişilere verilen krediler olması durumunda bu satırda indirim yapılr)
- 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 bağlı ortaklıklar ile sermayesine katılan diğer mali ortaklıklara ilişkin tutarlar
- B) Özel Maliyet Bedelleri ile Dağıtımına karar verilen dağıtılmamış kar
- C) İlk Tesis Giderleri ve Aktifleştirilmiş Giderler
- D) Peşin Ödenmiş Giderler ve Peşin Ödenmiş Vergi

E) İştiraklerin, bağılı ortaklıkların, sermayesine katılan diğer ortakların ve sabit kıymetlerin rayiç değeri bilançoda kayıtlı değerinin altında ise aradaki fark ile 28'inci Madde İhlalleri

F) Verilen Sermaye Benzeri Krediler

G) Şerefiye

H) Yasal mevzuata aykırı olan krediler ve kredilerdeki limit aşımaları

V- Özkaynak (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) Piyasa Riski + Operasyon Riski + Bankanın ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri

TOPLAM

SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART RASYOSU (V / VI) %

KATKI SERMAYE / ANA SERMAYE (II / I) %

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

RİSK AĞIRLIKLIL AKTİFLER, GAYRİ NAKDİ KREDİLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER

% 0 RİSK AĞIRLIKLIL AKTİFLER – GAYRİ NAKDİ KREDİLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER

- NAKİT DEĞERLER

a) Kasa

- b) Efektif Deposu /Kıymetli Madenler
- c) Yoldaki Paralar

- BANKALAR

KKTC Merkez Bankası Hesabı

- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI (NET)

- a) Hazine Bonoları ve Devlet İç Borçlanma Tahvilleri
- b) KKTC Merkez Bankası Senetleri
- c) Hazine Kefaletiyle İhraç Edilen Menkul Kıymetler
- d) OECD Ülkeleri Merkez Yönetimleri ile Merkez Bankalarınca ya da bunların kefaletiyle ihraç edilen menkul kıymetler
- e) Kıymetli Madene Dayalı Menkul Kıymet (%0 Risk Ağırlığına Tabi Olanlar)
- 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 (Banka Risk Grubuna Nakit Karşılıklı Kullandırılan Krediler ile Banka Risk Grubuna Ait Nakit Blokenin Teminat Gösterildiği Krediler Hariç)
- 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 Bankalarınca 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 ile Kredi Garanti Fonu garantisi ile verilen nakdi kredilerin, Fonun garantisi altında olan kısmı

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 ağırlığına tabi menkul değerlerden bağlı menkul değerler arasında gösterilenler

- DİĞER AKTİFLER

a) Özel Görev Hesapları

b) 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 ağırlığına tabi Menkul Kıymetlerle, nakit ve hazine kefaletiyle teminat altına alınan diğer alacaklar.

c) Şubeler Cari Hesabı

- GARANTİ VE KEFALETLER

a) Nakit karşılığı verilen garanti ve kefaletler

b) Hazine ve Merkez Bankası'na kullanılan 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 Bankalarınca 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 bankalarınca keşide edilen satın alınan yabancı para banka çekleri

- YURT İÇİ, YURT DIŞI 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.

- 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 dâhil 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 dâhil 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)

%50 RİSK AĞIRLIKLI 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 AĞIRLIKLI 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 ile banka grubu olan bankalar 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 (Banka Risk Grubuna Nakit Karşılıklı Kullanılan Krediler ile Banka Risk Grubuna Ait Nakit Blokenin Teminat Gösterildiği Krediler Dahil)

- TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Net)

- SABİT KIYMETLER – Net- Elden Çıkarılan Kıymetler Dahil)

- İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BAĞLI MENKUL DEĞERLER

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

- MUHTELİF ALACAKLAR

Diğer risk gruplarına girmeyen muhtelif alacaklar

- DİĞER AKTİFLER (“%0 risk ağırlığına tabi menkul kıymetlerle, nakit ve hazine kefaleti

ile teminat altına alınan diğer alacaklar” hariç hesap özeti nin “Diğer Aktifler” başlıklı bölümü kapsamındaki diğer hesaplar)

- GARANTİ VE KEFALETLER

- a) Diğer risk gruplarında bir garanti olarak risk ağırlığına tabi tutulmamış “Banka Kabulleri”
- b) Diğer risk gruplarında bir garanti olarak risk ağırlığına tabi tutulmamış “Garanti Verilen Prefinansmanlar”
- c) Diğer risk gruplarında bir garanti olarak risk ağırlığına tabi tutulmamış “Riskli Bankaya Rücü Edilebilen Banka Aktif Değerleri ile İlgili Satış İşlemleri”
- d) Verilen diğer 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 özelliği olan karşı taraftan alacaklara ilişkin tutarlar-kredi dönüşüm oranı ile ağırlıklandırılmış tutarlar)

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

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