

***KONSOLİDE EDİLMEMİŞ MALİ TABLOLAR ESAS ALINARAK DÜZENLENE SERMAYE  
YETERLİLİĞİ ANALİZ FORMU***

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

***I- Ana Sermaye***

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

***II- Katkı Sermaye***

- A) Genel Kredi Karşılığının, Tasfiye Olunacak  
Alacaklar (Net) Düşüldükten Sonra Kalan Kısmı
- 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 3. Paragrafı  
Hükmüne Göre Üçer Aylık Dönemler İtibarıyla  
"Tüketici Fiyatları Endeksi"ne Göre Hesaplanan  
Yeniden Değerleme Tutarı
- D) İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden  
Değerleme Karşılığı (Menkul Kıymetler Arasında  
İzlenen 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) Konsolide ekilmemiş mali iştirakler ve bağlı 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) Konsolide edilmemiş iştiraklerin, bağlı 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) Kamu tüzel kişileri hariç, bankanın sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olan ortaklarına ve bunlarla dolaylı kredi kapsamına giren gerçek veya tüzel kişilere kullanılan nakdi krediler
- H) Şerefiye
- I) Aktifleştirilmiş Giderler

### ***V- Sermaye Tabanı ( 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

**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 Risk Ağırlıklı Aktifler – Gayri Nakdi Krediler ve Yükümlülükler**

**- Nakit Değerler**

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

**- Bankalar**

- a) KKTC Merkez Bankası Hesabı

**Bankalar Arası Para Piyasası**

**- Menkul Değerler Cüzdanı (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)

**- Mevduat Yasal Karşılıkları**

## **- Krediler**

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

## **- Muhtelif 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

## **- Bağlı Menkul Değerler (Net)**

- a) %0 risk ağırlığı menkul değerlerden bağlı menkul değerler arasında gösterilenler

## **- Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklar İçin Verilen Avanslar**

- a) Finansal kiralama amaçlı varlıklar için verilen avanslardan %0 risk ağırlığına tabi menkul kıymetlerle, OECD Ülkeleri Merkezi Yönetimleri ile Merkez Bankalarının kefaletiyle, nakit ve Hazine kefaletiyle teminat altına alınanlar.

## **- Sabit Kıymetler (Net)**

- a) 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 iktisab ettikleri ve aktiflerine kaydettikleri gayri menkuller.

## - Diğer Aktifler

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

d) Şubeler Cari Hesabı

e) Altın Deposu

## - Garanti 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 Hazinenin 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 "**caydırılabilir taahhütler**"

- **Döviz ve Faiz Haddi İle İlgili 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 AKTİFLERİN, GAYRİ NAKDİ KREDİLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER**

-

**- NAKİT DEĞERLER**

a) OECD Ülkeleri bankalarca 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

**- 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**

a) 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)**

a) %20 risk ağırlıklı menkul değerlerden bağlı menkul değerler arasında gösterilenler

#### **- FİNANSAL KİRALAMA AMAÇLI VARLIKLAR İÇİN VERİLEN AVANSLAR**

a) Finansal kiralama amaçlı varlıklar için verilen avanslardan OECD ülkeleri bankalarca veya bu bankaların kefaletiyle ihraç edilen menkul kıymetler teminat alınarak verilenler

#### **- 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**

a) OECD ülkeleri bankalarınca ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler karşılığı yapılan "repo" işlemleri

b) Diğer menkul kıymetler karşılığı yapılan "ters repo" işlemleri / taahhütleri

c) 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 Tebliğin 2. maddesinin (D) fıkrasının 4. bendinde açıklandığı üzere bu cetvelde Risk Ağırlığı verilmemiş olan hesaplar**

## **%50 RİSK AĞIRLIKLIL 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

- **FİNANSAL KİRALAMA KONUSU VARLIKLAR – Net** (Finansal kiralama sözleşmesi uyarınca edinilen ve Vergi Usul Yasası uyarınca bankaların sabit kıymetleri arasında gösterilen arazi, arsalar ve binalar, tesisler, makineler ve cihazlar, taşıtlar ve diğer finansal kiralama amaçlı değerler, %0 ve %20 risk ağırlığı uygulananlar haricindeki finansal kiralama amaçlı kıymetler için verilen avanslar)

### **- 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 cayılmaz taahhütler (%0, %20 ve %100 risk ağırlığına tabi olanlar hariç)

### **- DİĞER NAZİM HESAPLAR**

a) 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**

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

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

a) Diğer menkul değerler

## **- KREDİLER**

a) Diğer Nakdi Krediler

## **- TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Net)**

- **SABİT KIYMETLER – Net-** (%0 risk ağırlığına tabi tutulan gayri menkuller, Finansal Kiralama Konusu Sabit Kıymetler ve Özel Maliyet Bedelleri hariç)

## **- 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**

a) Diğer risk gruplarına girmeyen muhtelif alacaklar

- **DiĞER AKTİFLER** (“İlk tesis giderleri”, “özel görev hesapları”, “peşin ödenmiş giderler”, “peşin ödenmiş vergiler hesabı”, “OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile Merkez Bankalarından olan diğer alacaklar ve OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile Merkez Bankalarınca garanti edilen diğer alacaklar”, “şubeler cari hesabı”, “altın deposu”, “%0 risk ağırlığına tabi menkul kıymetlerle, nakit ve hazine kefaleti ile teminat altına alınan diğer alacaklar” hariç finansal kiralama anlaşması kapsamında kiracı olarak kullanılan varlıklar dahil olmak üzere, üç aylık hesap özeti için “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)

**- TAAHHÜTLER**

a) Diğer “Repo” taahhütleri (%0 ve %20 risk ağırlığına tabi tutulanlar hariç)

**- 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)