

EK : 1

RİSK AĞIRLIKLİ AKTİFLER, GAYRİ NAKDİ KREDİLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER

% 0 RİSK AĞIRLIKLİ 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 iç borçlanma tahvilleri
- b) KKTC Merkez Bankası Senetleri
- c) Hazine kefaletiyle ihraç edilen menkul değerler
- d) OECD ülkeleri merkez yönetimleri ile merkez bankalarınca ya da bunların kefaletiyle ihraç edilen menkul değerler
- e) Kıymetli madene dayalı menkul değer (%0 risk ağırlığına tabi olanlar)
- f) Vadesi gelmiş menkul değerler (%0 risk ağırlığına tabi menkul değerlere ilişkin)
- g) TMSFİF tarafından ihraç edilen likidite senetleri
- h) Tebliğin 5'inci maddesinin (7)'nci fıkrasının (B) bendinde yer alan çok taraflı kalkınma bankaları ve uluslararası teşkilatlar tarafından ihraç veya garanti edilen menkul değerler

- BANKALAR ARASI PARA PİYASASI

- TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR

% 0 risk ağırlığına tabi menkul değerlerle 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 Bankasına verilen nakdi krediler ile hazine kefaletini haiz nakdi krediler
- c) Hazinece veya hazinenin kefaletiyle çıkarılan menkul değerler karşılığı verilen nakdi krediler
- d) OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile merkez bankalarının kefaletiyle verilen nakdi krediler, OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile merkez bankalarınca ya da bunların kefaletiyle ihraç edilen menkul değerlerle 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 değerlerle teminat altına alınan nakdi krediler
- g) Tebliğin 5'inci maddesinin (7)'nci fıkrasının (B) bendinde yer alan çok taraflı kalkınma bankaları ve uluslararası teşkilatlar tarafından ihraç veya garanti edilen menkul değerler karşılığı verilen nakdi krediler

- MUHTELİF ALACAKLAR

- a) Fonlardan alacaklar
- b) %0 risk ağırlığına tabi menkul değerlerle, OECD ülkeleri merkezi yönetimlerinin ve merkez bankalarının kefaletiyle, hazine kefaleti ve nakit ile teminat altına alınan muhtelif alacaklar

- BAĞLI MENKUL DEĞERLER (NET)

%0 risk ağırlığına tabi menkul değerlerden bağlı menkul değerler arasında gösterilenler (teminata verilmemiş/bloke edilmemiş/repo işlemine konu olmayan)

- DİĞER AKTİFLER

- a) Özel görev hesapları
- b) OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile merkez bankalarından olan diğer alacaklar, OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile merkez bankalarınca garanti edilen diğer alacaklar ile %0 risk ağırlığına tabi menkul değerlerle, nakit ve hazine kefaletiyle teminat altına alınan diğer alacaklar.

- GARANTİ VE KEFALETLER

- a) Nakit karşılığı verilen garanti ve kefaletler (banka risk grubuna nakit karşılıklı kullandırılan garanti ve kefaletler ile banka risk grubuna ait nakit blokenin teminat gösterildiği garanti ve kefaletler hariç)
- b) Hazine ve Merkez Bankasına kullandırılan garanti ve kefaletler ile hazine kefaleti ile verilen garanti ve kefaletler
- c) Hazinece veya hazinenin kefaletiyle çıkarılan menkul değerler 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 bankalarınca ya da bunların kefaletiyle ihraç edilen menkul değerler teminat alınarak verilen garanti ve kefaletler

e) Bankaların kendi ihraç ettikleri menkul değerlerle teminat altına alınarak verilen garanti ve kefaletler

f) Cirolar

g) Tebliğin 5'inci maddesinin (7)'nci fıkrasının (B) bendinde yer alan çok taraflı kalkınma bankaları ve uluslararası teşkilatlar tarafından ihraç veya garanti edilen menkul değerler karşılığı verilen garanti ve kefaletler

- TAAHHÜTLER

a) Hazinece veya hazinenin kefaletiyle çıkarılan menkul değerler, OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile merkez bankalarınca ya da bunların kefaletiyle ihraç edilen menkul değer taahhütleri

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

c) Nakit karşılığı verilen taahhütler

- **DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER** (Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, %0 risk ağırlığına tabi kredi şartlarına haiz 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 AĞIRLIKLİ AKTİFLER, GAYRİ NAKDİ KREDİLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER

- NAKİT DEĞERLER

OECD ülkeleri bankalarınca keşide edilen satın alınan yabancı para banka çekleri

- BANKALAR

a) KKTC'de faaliyette bulunan bankalar nezdindeki hesaplar (teminata verilmemiş, bloke edilmemiş, vade haricinde bankanın serbest tasarrufunda bulunan mevcutlar)

b) OECD ülkelerinde kurulu yurt dışı bankalar nezdindeki hesaplar (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 değerlere ilişkin)
- b) KKTC'de faaliyette bulunan bankalarca ihraç veya garanti edilen menkul değerler
- c) OECD ülkeleri bankalarınca ihraç edilen ya da garanti edilen menkul değerler

- TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR

% 20 risk ağırlığına tabi menkul değerlerle teminat altına alınan ters repo alacakları

- KREDİLER

- a) OECD ülkeleri bankalarının mukabil kefaletlerine dayanılarak verilen krediler
- b) OECD ülkeleri bankalarınca veya bu bankaların kefaletiyle ihraç edilen menkul değerler 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 garantisiyle verilen nakdi krediler
- d) 2001 öncesi devlet kefaletine haiz kredilerden yasal sınırların üstünde olanlar
- e) KKTC'de faaliyette bulunan bankaların mukabil kefaletlerine dayanılarak verilen nakdi krediler
- f) KKTC'de faaliyette bulunan bankalarca ihraç veya garanti edilen menkul değerler teminat alınarak 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 garantisiyle teminat altına alınan muhtelif alacaklar

- BAĞLI MENKUL DEĞERLER (Net)

%20 risk ağırlığına tabi menkul değerlerden bağlı menkul değerler arasında gösterilenler (teminata verilmemiş/bloke edilmemiş/repo işlemine konu olmayan)

- 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 değerler teminat alınarak verilen garanti ve kefaletler
- c) Bir yılın altında vadeye sahip, kendi kendine itfa olan ve bir “yükleme” yükümlülüğü ile teminatlandırılmış “akreditifler”

d) KKTC'de faaliyette bulunan bankaların mukabil kefaletlerine dayanılarak verilen garanti ve kefaletler

e) KKTC'de faaliyette bulunan bankalarca ihraç veya garanti edilen menkul değerler teminat alınarak verilen garanti ve kefaletler

- TAAHHÜTLER

a) Şartlı olarak banka tarafından iptali mümkün diğer “cayılabilir taahhütler”

b) % 20 risk ağırlığına tabi kredi şartlarına haiz cayılamaz taahhütler

- **DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER** (Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, %20 risk ağırlığına tabi kredi şartlarına haiz 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 AĞIRLIKLİ AKTİFLER, GAYRİ NAKDİ KREDİLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER

- KREDİLER

a) İkamet amacıyla kullanılan gayrimenkullerin birinci derece ipoteği karşılığı verilen bireysel nakdi krediler

b) Tebliğin 5’inci maddesinin (15)’inci fıkrası şartlarını taşıyan ticari nakdi krediler

- GARANTİ VE KEFALETLER

a) İkamet amacıyla kullanılan gayrimenkullerin birinci derece ipoteği karşılığı verilen bireysel teminat mektupları, garanti ve kefaletler

b) % 50 risk ağırlığına tabi kredi şartlarına haiz teminat mektupları

c) % 50 risk ağırlığına tabi kredi şartlarına haiz akreditifler

d) % 50 risk ağırlığına tabi kredi şartlarına haiz diğer garanti ve kefaletler

- TAAHHÜTLER

a) Senet ihracına aracılık taahhütleri

b) Diğer cayılamaz taahhütler (%0 ve %20 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 KREDİLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER

- NAKİT DEĞERLER

Satın alınan diğer yabancı para banka çekleri

- BANKALAR

- a) Diğer yurt dışı bankalardan alacaklar (OECD ülkelerinde kurulu yurtdışı bankalar nezdinde teminata verilmiş, bloke edilmiş, bankanın serbest tasarrufunda bulunmayan mevcutlar dâhil)
- b) KKTC'de faaliyette bulunan bankalar nezdinde teminata verilmiş, bloke edilmiş, vade haricinde bankanın serbest tasarrufunda bulunmayan mevcutlar
- c) Bankanın dâhil olduğu risk grubundaki bankalardan alacaklar
- d) Aracı kurumlardan alacaklar
- e) Tebliğin 5'inci maddesinin (7)'nci fıkrasının (C) bendinde tanımlanan çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar

- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI (Net)

- a) Diğer menkul değerler (%0 ve %20'ye konu olmayan)
- b) Yatırım fonu katılım belgeleri
- c) Vadesi gelmiş menkul değerler (%100 risk ağırlığına tabi menkul değerlere ilişkin)
- d) Tebliğin 5'inci maddesinin (7)'nci fıkrasının (C) bendinde tanımlanan çok taraflı kalkınma bankalarınca ihraç veya garanti edilen menkul değerler

- TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR

% 100 risk ağırlığına tabi menkul değerlerle teminat altına alınan "Ters Repo" alacakları

- KREDİLER

- a) Banka risk grubuna kullandırılan krediler ile banka risk grubuna ait varlıkların teminat olarak gösterildiği krediler

b) Birinci derece ipoteği bankada olmayan gayrimenkullerin ipoteği karşılığı verilen nakdi krediler

c)Diğer nakdi krediler (%0, %20, %50 risk ağırlığına tabi tutulanlar haricindekiler)

d) Tebliğin 5’inci maddesinin (7)’nci fıkrasının (C) bendinde tanımlanan çok taraflı kalkınma bankalarınca ihraç veya garanti edilen menkul değerler karşılığı verilen nakdi krediler

- TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Net)

- **SABİT KIYMETLER (Net)** - Elden ıkarılan kıymetler dâhil

- İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BAĞLI MENKUL DEĞERLER

a) Mali olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin hisseler

b) %0 ve %20 risk ağırlığına tabi bağlı menkul değerler hariç, diğer bağlı menkul değerler

- MUHTELİF ALACAKLAR

Diğer risk gruplarına girmeyen muhtelif alacaklar

- **DİĞER AKTİFLER** (%0 risk ağırlığına tabi menkul değerlerle, nakit ve hazine kefaleti ile teminat altına alınan diğer alacaklar hariç, “Diğer Aktifler” kapsamındaki 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 “Riski Bankaya Rücu Edilebilen Banka Aktif Değerleri ile İlgili Satış İşlemleri”

d) Diğer garanti ve kefaletler (%0, %20, %50 risk ağırlığına tabi tutulanlar haricindekiler)

e) Banka risk grubuna kullandırılan garanti ve kefaletler ile banka risk grubuna ait varlıkların teminat olarak gösterildiği garanti ve kefaletler

f) Birinci derece ipoteği bankada olmayan gayrimenkullerin ipoteği karşılığı verilen garanti ve kefaletler

g) Tebliğin 5’inci maddesinin (7)’nci fıkrasının (C) bendinde tanımlanan çok taraflı kalkınma bankalarınca ihraç veya garanti edilen menkul değerler karşılığı verilen garanti ve kefaletler

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

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

-**TAAHHÜTLER** (Banka risk grubuna ait cayılabilir ve cayılamaz taahhütler)

- **BU CETVELDE RİSK AĞIRLIĞI VERİLMEMİŞ OLAN HESAPLAR**