



**BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

**BASEL III - LİKİDİTE KARŞILAMA
ORANI UYGULAMASI**

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE
AÇIKLAMALAR**

Soru No: 3

İlgili Hüküm: Yönetmelik 10 uncu madde (2) numaralı fıkra uygulaması

Konu: Vadesine 30 gün veya daha az süre kalan yüksek kaliteli likit varlık stokundaki varlıkların raporlaması

Soru: Yüksek kaliteli varlık stokundaki varlıklar vadesine 30 günden kısa süre kalması durumunda nakit girişine yazılabilir mi? Bu varlıklar sürekli olarak yüksek kaliteli likit varlık stoku içerisinde dikkate alınmaya devam mı edilmelidir?

Cevap: "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" in 10 uncu maddesinin (2) numaralı fıkrası "Yüksek kaliteli likit varlık stokundaki varlıklardan vadelerine otuz gün ya da daha kısa süre kalanları likidite karşılama oranı hesaplanmasında yüksek kaliteli likit varlık stokunda dikkate alınmaya devam edilir, nakit girişi hesaplanmasında dikkate alınmazlar." hükmünü amirdir.

Bu itibarla, likidite karşılama oranı hesaplamasında, pay kısmında yüksek kaliteli likit varlık stokunda sınıflandırılan bir varlıktan kaynaklanan nakit girişlerinin, ilgili varlığın vadesine 30 gün veya daha az süre kalması durumunda, yüksek kaliteli likit varlık stokundan çıkarılarak payda kısmında nakit girişi olarak dikkate alınması veya yüksek kaliteli likit varlık stokundan çıkartılarak vadesine bakılmaksızın nakit girişi olarak dikkate alınması mümkün bulunmamaktadır. İlgili varlıklar yüksek kaliteli likit varlık olma niteliğini taşıdıkları süre boyunca yüksek kaliteli likit varlık stoku içerisinde dikkate alınmaya devam edilir.