



**BANKACILIK  
DÜZENLEME VE DENETLEME  
KURUMU**

## **BASEL III - LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI UYGULAMASI**

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE  
AÇIKLAMALAR**

### **Soru No: 4**

**İlgili Hüküm: Yönetmeliğin 12 nci madde uygulaması**

**Konu: Nakit çıkışı hesaplamasında dikkate alınacak giderler ile dikkate alınmayacak operasyonel giderlerin kapsamı**

**Soru:** Yönetmelikte belirtilen nakit çıkışı olarak dikkate alınmayacak olan operasyonel giderlerin kapsamı nedir? Nakit çıkışı hesaplamasında dikkate alınacak giderler nasıl raporlanacaktır?

**Cevap:** Yönetmeliğin 12 nci maddesinin (1) numaralı fıkrasında likidite karşılama oranı hesaplamasında vadesine otuz gün ya da daha kısa süre kalan faiz tahakkukları ve gider ödemelerine ilişkin nakit çıkışlarının ilgili oldukları işlem ve yükümlülük üzerinden dikkate alınacağı ifade edilmiştir.

Diğer taraftan, aynı maddenin (6) numaralı fıkrasının (b) bendinde operasyonel giderlere ilişkin nakit çıkışlarının, nakit çıkışı hesaplamasında dikkate alınmayacağı hükme bağlanmıştır. Bankaların asli faaliyet konuları dışında yapmış olduğu/üstlendiği giderler operasyonel gider kapsamında değerlendirilmektedir. Buna göre, sayılanlarla sınırlı olmamak üzere personel giderleri, amortisman giderleri, bankanın asıl faaliyet konusuyla ilişkilendirilemeyecek karşılıklar, vergi, resim, harç ödemeleri, bakım-onarım giderleri, kiralama giderleri gibi işletme giderleri operasyonel gider kapsamında değerlendirilir ve nakit çıkışı hesaplamasında dikkate alınmaz.

Öte yandan, bankanın asli faaliyet konusuyla ilişkilendirilebilecek karşılıklar, vergiler, verilen ücret ve komisyonlar gibi gider ödemelerinin vadesine 30 gün ya da daha kısa süre kalması durumunda ilgili olduğu işlem ve yükümlülük üzerinden dikkate alınarak nakit çıkışı hesaplamasına dahil edilmesi gerekmektedir.