



**BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

BASEL III - LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI UYGULAMASI

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE
AÇIKLAMALAR**

Soru No: 5

İlgili Hüküm: Yönetmelik 5 inci maddesi ile 29 uncu maddesi uygulaması

Konu: Kıymetli madenlerin raporlanması

Soru: Bankanın 019 hesap altında izlediği kıymetli madenler ile kıymetli maden cinsinden diğer alacaklar yüksek kaliteli likit varlıklarda mı yoksa nakit girişleri bölümünde mi raporlanacaktır?

Cevap: "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinin (2) numaralı fıkrası:

"(2) Bir varlığın yüksek kaliteli likit varlık olarak sınıflandırılabilmesi için aşağıdaki özellikleri taşıması şarttır.

- a) Değeri kolaylıkla ve doğru şekilde ölçülebilmeli.*
- b) Alış-satış fiyatı arasındaki farkı düşük, işlem hacmi yüksek, piyasadaki katılımcı sayısının fazla ve çeşitli olması sebebiyle yoğunlaşma düzeyi düşük olan aktif ve derin bir piyasa olmalı.*
- c) Likidite sıkışıklığı durumunda dahi güvenilir bir likidite kaynağı oluşturmali.*
- ç) Beşinci fıkra hükmü saklı kalmak kaydıyla teminata konu edilmemiş olmalı.*
- d) Kullanımını, satışını, transfer edilmesini, tasfiye edilmesini engelleyen yasal veya operasyonel herhangi bir kısıtlama bulunmamalı.*
- e) Türk lirası cinsinden veya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından gösterge niteliğinde döviz ve efektif alış satış kuru belirlenerek ilan edilen para birimleri cinsinden olmalı."*

hükmünü amirdir.

Öte yandan, Yönetmeliğin 29 uncu maddesinin (2) numaralı fıkrasında likidite karşılama oranı hesaplamasında paydada dikkate alınan nakit girişi hesaplamasında, işlemin sözleşmeye dayalı olması ve vadesine otuz gün ya da daha kısa süre kalmış olması gerektiği hükme bağlanmıştır. Aynı maddenin üçüncü fıkrasında ise bu hükmün istisnası, vadesiz veya vadesi belli olmayan alacakların otuz gün ya da daha kısa süre içerisinde tahsil edilmesi gereken asgari anapara, komisyon, temettü, katkı payı ya da faiz/kâr payı ödemeleri olarak belirlenmiştir. Yüksek kaliteli likit varlık sınıflandırmasında Yönetmeliğin 5 inci maddesinin (2) numaralı fıkrası hükümleri dikkate alınarak işlem tesis edilmesi gerekmekte olup, bu değerlendirmeler çerçevesinde bankaların 019 hesap altında izledikleri kıymetli madenlerin yüksek kaliteli likit varlık olarak sınıflandırılması mümkün bulunmamaktadır.

Diğer taraftan, bankaların 019 hesap altında izledikleri kıymetli madenlerin vadesi bulunmadığından, nakit girişi olarak dikkate alınmaları da mümkün değildir.

Bununla birlikte, kıymetli maden cinsinden yapılan plasmanlardan ya da kullanılan kredilerden vadesine 30 gün veya daha az süre kalanların Yönetmelik eki cetvellerde “Nakit Girişleri” sınıfı altında yer alan “Karşı Taraf Türüne Göre Nakit Girişleri” olarak raporlanması gerekmektedir.