



BANKACILIKDÜZENLEME VE
DENETLEMEKURUMU

BASEL III - LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI UYGULAMASI

SIKÇA SORULAN SORULAR VE
AÇIKLAMALAR

Soru No: 10

İlgili Hüküm: Yönetmelik 6 ncı madde uygulaması

Konu: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda (TCMB) tutulan zorunlu karşılıklar ve TCMB aracılığıyla bankalara verilen borçlar

Soru: Zorunlu karşılık olarak TCMB'de tutulan tüm varlıklar birinci kalite likit varlık olarak mı raporlanacaktır? TCMB aracılığıyla bankalararası para piyasası üzerinden diğer bankalara verilen gecelik borçlar nerede raporlanacaktır?

Cevap:Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik'in 6 ncı maddesinin (1) numaralı fıkrasının (b) bendi uyarınca, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar ile zorunlu karşılıklar ve TCMB aracılığıyla bankalararası para piyasası üzerinden diğer bankalara verilen gecelik borçlar birinci kalite likit varlık olarak kabul edilmektedir.

Türk lirası yükümlülükler için Türk lirası olarak, yabancı para yükümlülükler için ise ABD doları ve/veya euro olarak TCMB'de tutulan zorunlu karşılıkların ortalama olarak bulundurulduğu kısmı serbest hesaplarda, yabancı para yükümlülükler için bloke olarak tutulan zorunlu karşılıklar ise zorunlu karşılık hesaplarında tesis edilmektedir.

Türk lirası yükümlülükler için tutulan zorunlu karşılıkların bloke hesaplarda izlenen kısımlarıyla ilgili olarak, likidite karşılama oranı hesaplamasında Türkiye Bankalar Birliğini muhatap 14 Ekim 2011 tarih ve 21885 sayılı, 11 Temmuz 2013 tarih ve 17573 sayılı yazılarımız ile Türkiye Katılım Bankaları Birliğini muhatap 14 Ekim 2011 tarih ve 21886 sayılı, 11 Temmuz 2013 tarih ve 17572 sayılı yazılarımızda belirtildiği şekilde işlem tesis edilmeye devam edilmesi mümkün bulunmaktadır.

Ayrıca, Yönetmelik uyarınca TCMB aracılığıyla bankalararası para piyasası üzerinden diğer bankalara verilen gecelik borçlar yüksek kaliteli likit varlık olarak sayılmakla birlikte, uygulamada TCMB, bankalararası para piyasasında aracılık faaliyetinde bulunmamaktadır. Dolayısıyla, bankaların Yönetmelik eki şablonlarda "TCMB aracılığıyla bankalararası para piyasası üzerinden diğer bankalara verilen gecelik borçlar" satırlarını TCMB yeniden aracılık faaliyetinde bulununcaya kadar boş bırakmaları gerekmektedir.