



BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU

BASEL III - LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI UYGULAMASI

SIKÇA SORULAN SORULAR VE
AÇIKLAMALAR

Soru No: 16

İlgili Hüküm: Yönetmeliğin 27 nci maddesinin (1) numaralı fıkrası uygulaması

Konu: Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütlerinin değerlendirilmesi

Soru: Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri likidite karşılama oranı hesaplamasına nasıl dikkate alınacaktır?

Cevap: Yönetmeliğin 27 nci maddesinin (1) numaralı fıkrasında;

“(1) Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir diğer bilanço dışı borçlara ilişkin nakit çıkışları, likidite karşılama oranı hesaplamasında beşinci ve altıncı fıkralarda yer alan taahhütler hariç olmak üzere, yükümlülüğün karşı tarafına göre dikkate alınır.”

hükmü yer almaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında, Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütlerine ilişkin işlem bazında veya hesap genelinde bir netleştirme yapılması mümkün değildir. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri, diğer taahhütlerden farklı değerlendirilmeli bu çerçevede **“Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Diğer Bilanço Dışı Borçlar”** altında dikkate **alınmamalıdır.** Vadeli aktif değerler alım ve satım taahhütlerinde izlenen her bir taahhüdün işlem bazında değerlendirilmesi, taahhüdün gerçekleşmesi neticesinde oluşacak nakit girişlerinin **“Teminatsız Alacaklar”** altında yer alan işlemin karşı tarafına göre ilgili satırda ve nakit çıkışlarının da aynı şekilde **“Teminatsız Borçlar”** altında yer alan işlemin karşı tarafına göre ilgili satırda ayrı ayrı raporlanması gerekmektedir.