



**BANKACILIK  
DÜZENLEME VE DENETLEME  
KURUMU**

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

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE  
AÇIKLAMALAR**

### **Soru No: 17**

**İlgili Hüküm: Yönetmelik 26 ncı maddesinin uygulaması**

**Konu: Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı nakit giriş ve nakit çıkışları**

**Soru: Türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı nakit giriş ve çıkışları nerede raporlanır?**

**Cevap: Yönetmeliğin 26 ncı maddesi;**

*"(1) Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminatla karşılandığı durumlarda; teminat tamamlama sebebiyle son 24 ay içerisinde otuz günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değer olarak en büyük tutarı nakit çıkışı olarak dikkate alınır. Akış geçmişi 24 aydan kısa olan türev işlem ve diğer yükümlülükler için işlemin başladığı tarihten itibaren hesaplama yapılır.*

*(2) Özel netleştirme sözleşmesinin mevcut olması halinde aynı karşı taraf ile yapılan işlemlerin nakit çıkışları nakit girişleri ile netleştirilebilir."*

hükümünü amirdir.

Mezkur hüküm uyarınca türev işlemlere ilişkin **gelecekte oluşması muhtemel** değer değişikliklerinin teminatla tamamlanması neticesinde oluşacak nakit çıkışları ihtiyatlı bir şekilde dikkate alınmaktadır. Bu çerçevede, bir **türev işlemin kalan vadesi dikkate alınmadan** bir ay süresince işleme ilişkin değer değişikliği (değer düşmesi ya da artması) sebebiyle verilen veya alınan teminat tutarları netleştirilir, son 24 ay için hesaplanan bu tutarların mutlak değerlerinden en yüksek olanı nakit çıkışı hesaplamasında dikkate alınır. Alınan teminat tutarının, verilen teminat tutarından yüksek olduğu durumda da yukarıda açıklandığı şekilde aradaki fark nakit çıkışı hesaplamasına konu edilir. Belirtilen şekilde hesaplanan nakit çıkışları, Yönetmelik ekinde yer alan tablonun, "Bilanço Dışı Borçlar" başlığı altında, "Türev İşlemler ve Diğer Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değerlerinde Değişiklik Olması İhtimaline Bağlı Yükümlülükler" satırında raporlanır.