



**BANKACILIK  
DÜZENLEME VE DENETLEME  
KURUMU**

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

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE  
AÇIKLAMALAR**

### **Soru No: 19**

**İlgili Hüküm: Yönetmelik 12 nci ve 29 uncu maddeleri uygulaması**

**Konu: Nakit giriş (çıkışı) hesaplamasında faiz/katkı payı ve diğer gelir (giderlerin) değerlendirilmesi**

**Soru:**Vadesiz ya da vadesine otuz günden fazla olan yükümlülüklerle ilişkin faiz/katkı payı ve diğer giderler nakit çıkışı hesaplamasında nasıl dikkate alınır? Varlıklara ilişkin faiz/katkı payı ve diğer gelirler nakit girişi hesaplamasında nasıl dikkate alınır?

**Cevap:** Yönetmeliğin 12 nci maddesinin (1) ve (4) numaralı fıkraları;

*"(1)(...) Vadesine otuz gün ya da daha kısa süre kalan faiz tahakkukları ve gider ödemelerine ilişkin nakit çıkışları ilgili oldukları işlem ve yükümlülük üzerinden dikkate alınır."*

*(4) Nakit çıkışı hesaplamasında,*

*a) Vadesiz,*

*b) Vadelerine otuz gün ya da daha kısa süre kalan,*

*c) Vadelerine otuz günden fazla kalan, ancak alacaklının vadesinden önce talep etme hakkı bulunan ve ödenmesi bankanın inisiyatifinde olmakla birlikte ödenmemesi halinde bankanın itibar riskine maruz kalacağı,*

*ç) Vadelerine otuz günden fazla kalan, ancak alacaklının vadesinden önce talep etme hakkı bulunan ve vadeden önce ödenmesi halinde müşterinin alacağı faiz gelirinden/kâr payından daha yüksek bir kayba uğramayacağı işlem ve yükümlülükler*

*dikkate alınır.*

hükümlerini, Yönetmeliği 29 uncu maddesinin (2) numaralı fıkrası ise;

*"(2) Nakit girişi hesaplamasında, işlemin sözleşmeye dayalı olması ve üçüncü fıkra hükmü saklı kalmak kaydıyla vadesine otuz gün ya da daha kısa süre kalmış olması gerekir. Vadesine otuz gün ya da daha kısa süre kalan faiz/kâr payı ve gelir ödemelerine ilişkin nakit girişleri ilgili oldukları işlem ve varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına dâhil edilir."*

hükmünü amirdir.

**Nakit çıkışı hesaplamasında;** vadesiz, vadesine otuz gün ya da daha kısa süre kalan ve vadesine otuz günden fazla kalmasına rağmen Yönetmeliğin 12 nci maddesinin (4) numaralı fıkrasının (c) ve (ç) bentlerinde belirtilen hususların varlığı sebebiyle nakit

çıkışı yaratabilecek yükümlülükler dikkate alınır. Bu yükümlülüklerden vadesine 30 gün veya daha kısa kalanlar, vade sonunda yükümlülüğün yaratacağı nakit çıkışı anapara ve faiz/kar payı, komisyon, vergi gibi giderler üzerinden hesaplamaya katılır. Diğer taraftan, vadesiz ya da vadesine 30 günden fazla kalmakla birlikte alacaklının talep etmesi halinde ödenecek olan nakit çıkışları anapara ve erken talep neticesinde sözleşme uyarınca ödenmesi gereken işleme ilişkin vergi, faiz/kar payı, komisyon vb. giderler üzerinden hesaplamaya katılır. Örneğin, vadesine 30 günden fazla kalan müşteri tarafından vadesinden önce talep edilmesi halinde bankanın itibar riskine maruz kalacağı gerekçesiyle nakit çıkışı hesaplamasına katılan mevduata ilişkin hesaplamada, mevduatın anaparası ve erken talep edilmesi halinde ödenecek faiz ve ilgili diğer giderler (vadesiz mevduat faizi gibi) üzerinden faiz hesaplanır.

Nakit girişi hesaplamasında; vadesiz veya vadesine otuz gün ya da daha kısa süre kalmış olan varlıklara ilişkin nakit girişleri ana para ve otuz gün içerisinde tahsil edilecek faiz/kâr payı ve diğer gelirler üzerinden nakit girişi hesaplamasına konu edilir.