



**BANKACILIK  
DÜZENLEME VE DENETLEME  
KURUMU**

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

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE  
AÇIKLAMALAR**

### **Soru No: 28**

**İlgili Hüküm: Yönetmeliğin 27 nci maddesinin (1) ve (2) numaralı fıkraları uygulaması**  
**Konu: Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir diğer bilanço dışı borçlara ilişkin nakit çıkışlarının raporlanması**

**Soru:** 27 nci maddenin (1) numaralı fıkrasında geçen “yükümlülüğün karşı tarafı” ibaresinden ne anlaşılması gerekmektedir? Bankanın müşterisine verdiği teminat mektubundan kaynaklanan nakit çıkışını hangi satırda ve ne şekilde raporlaması gerekmektedir?

**Cevap:** Yönetmeliğin 27 inci maddesinin (1) numaralı fıkrası;

*“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.”*

hükmünü, (2) numaralı fıkrası ise;

*“Bu Yönetmelik uygulamasında cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilen diğer bilanço dışı borçlar;*

- a) Müşterilerin finansal piyasalara olan borçları için verilen ödeme taahhütleri,*
- b) Müşterilerin finansal piyasalardan henüz temin edilmemiş borçları için verilen ödeme taahhütleri,*
- c) Müşterilere verilen diğer garanti, kefalet ve taahhütler olarak sınıflandırılır.”*

hükmünü amirdir.

Bankanın bilanço dışı borcunun bankanın verdiği teminat mektubu olduğu varsayımı altında bahse konu (1) numaralı fıkrada geçen “**yükümlülüğün karşı tarafı**” ibaresinden teminat mektubunun “**lehdar**”ının anlaşılması gerekmektedir.

Bu bağlamda, örneğin bir bankanın teminat mektubunu verdiği müşterinin (lehdar) muhatabı finansal piyasalar ise ve bankanın ödeme taahhüdü cayılamaz nitelikte ise, teminat mektubuna konu bankanın ödeme taahhüdünde bulunduğu tutarın 100 TL olduğu ve bankanın lehdar için verdiği ödeme taahhüdünün 60 TL tutarının temin edildiği, ancak bu temin edilen tutarın vadesine 30 günden az süre kalan kısmının 25 TL olduğu, 40 TL'nin ise henüz temin edilmediği

durumda, bankanın 25 TL'lik tutarı Yönetmeliğin 27 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının (a) bendi kapsamında değerlendirmesi ve müşterinin (lehdarın = karşı tarafın) kim olduğuna göre Yönetmelik eki cetvellerde "Nakit Çıkışı" bölümünün "Bilanço Dışı Borçlar" kısmının 4.8.1., 4.8.2., 4.8.4., 4.8.5.1, 4.8.5.2 veya 4.8.6. satırlarında raporlaması, 40 TL'lik kısmı ise Yönetmeliğin 27 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının (b) bendi kapsamında değerlendirmesi ve müşteri (lehdarın = karşı tarafın) kim olduğuna göre Yönetmelik eki cetvellerde "Nakit Çıkışı" bölümünün "Bilanço Dışı Borçlar" kısmının 4.8.1., 4.8.3., 4.8.4., 4.8.5.1, 4.8.5.3 veya 4.8.6. satırlarında raporlaması gerekmektedir. Diğer taraftan, vadesine 30 günden fazla kalan 35 TL'lik (60-25) kısmın ise nakit çıkışı olarak dikkate alınmaması gerekmektedir. Aynı örnekte diğer tüm verilerin aynı olması ancak bankanın teminat mektubunu verdiği müşteri lehdarın (karşı tarafın) muhatabının finansal piyasalar olmaması durumunda, bankanın 100 TL'nin tamamını Yönetmeliğin 27 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının (c) bendi kapsamında değerlendirmesi ve müşterinin (lehdarın=karşı tarafın) kim olduğuna göre Yönetmelik eki cetvellerde "Nakit Çıkışı" bölümünün "Bilanço Dışı Borçlar" kısmının 4.8.1., 4.8.3., 4.8.4., 4.8.5.1, 4.8.5.3 veya 4.8.6. satırlarında raporlaması gerekmektedir.