



**BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

BASEL III - LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI UYGULAMASI

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE
AÇIKLAMALAR**

Soru No: 29

İlgili Hüküm: Yönetmeliğin 12 nci maddesi ile 29 uncu maddesinin (5) ve (8) numaralı fıkraları

Konu: Yüksek kaliteli likit varlıkların teminatı karşılığında kullanılan krediler ile rehinli mevduatların raporlanması

Soru: Yüksek kaliteli likit varlıkların teminatı karşılığında kullanılan krediler ile rehinli mevduatlar hangi satırda raporlanacaktır? Rehinli mevduatların likidite karşılama oranı hesaplamasında nakit çıkışı olarak dikkate alınmayacağı durumlar nelerdir?

Cevap: “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik”in 29 uncu maddesinin (5) ve (8) numaralı fıkraları,

“(5) Aşağıda belirtilen teminatlı alacaklara ilişkin nakit girişleri işlemin karşı tarafına bakılmaksızın teminatın türüne göre hesaplamaya dâhil edilir...”

- a) Ters repo,
- b) Menkul kıymet ödünç alma işlemleri,
- c) Kredili menkul kıymet işlemleri,
- ç) Teminat swapları.”

“(8) Beşinci, altıncı ve yedinci fıkralarda belirtilen işlem ve varlıklar dışındakiler teminatlı olup olmadıklarına bakılmaksızın işlemin karşı tarafına göre nakit girişi hesaplamasına dâhil edilir.”

hükümlerini amirdir.

Bu itibarla, (5) numaralı fıkrada sayılanlar dışındaki işlemlerden kaynaklanan nakit girişleri **“teminatlı alacak”** olarak değerlendirilmemektedir. Bu kapsamda, bankaların müşterilerine mevduat, hazine bonusu/devlet tahvili, borsaya kote hisseleri gibi yüksek kaliteli likit varlıkların teminatı karşılığında kullandıkları yukarıda sayılanlar dışındaki kredilerin teminatlı alacak olarak değerlendirilmesi mümkün bulunmamaktadır. Bu kredilerden vadesizlerin ve vadelerine otuz gün veya daha kısa süre kalanların Yönetmelik eki bildirim cetvellerinde "Nakit Girişleri" bölümünün "Karşı Taraf Türüne Göre Nakit Girişleri" kısmında finansal kuruluşlar altında diğer alacaklar satırında raporlanması uygun olmaktadır.

Diğer taraftan, bir kredinin teminatı olarak alınmış mevduatın Yönetmelik eki bildirim cetvellerinde "Nakit Çıkışları" bölümünün “Teminatsız Borçlar” kısmında ilgili

mevduat/katılım fonu hesabı satırında raporlanması uygun olmaktadır. Bununla birlikte, bir kredinin teminatı olarak alınmış mevduat aşağıdaki şartların tamamının sağlanması durumunda nakit çıkışı olarak değerlendirilmeyebilir.

- Kredinin kalan vadesinin 30 günden fazla olması,
- Kredinin tamamının ödenmeden mevduatın çekilemeyeceğine ilişkin hükümlerin rehin sözleşmesinde yer alması,
- Kredinin gayrinakdi olmaması

Bu kapsamda likidite karşılama oranı hesaplamasında nakit çıkışı olarak hesaplamaya katılmayacak olan rehnedilmiş mevduat tutarı, kredinin kalan bakiyesi ile sınırlıdır.