



**BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

BASEL III - LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI UYGULAMASI

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE
AÇIKLAMALAR**

Soru No: 31

İlgili Hüküm: Yönetmeliğin 5 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasının (c) bendi ile (3) numaralı fıkrasının uygulaması

Konu: 2A kalite likit varlıklar ile 2B kalite likit varlıkların dikkate alınabilmesi için değer düşüklüklerinin değerlendirilmesi

Soru: Yönetmeliğin 5 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının (c) bendi uygulamasında 2A kalite likit varlıklar için değer düşüklüğü ne şekilde ve nasıl hesaplanacaktır?

Cevap: “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik”in 5 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasının (c) bendi;

“c) Likidite sıkışıklığı durumunda dahi güvenilir bir likidite kaynağı oluşturmalı”

hükmünü, (3) numaralı fıkrası ise;

“(3) İkinci fıkranın (c) bendi uygulamasında, 2A kalite likit varlık ile 2B kalite likit varlık stokuna dahil edilecek varlıkların ya da bu varlıklara ilişkin veri bulunmaması halinde ihraççıları tarafından ihraç edilmiş aynı likidite kalitesindeki diğer varlıkların piyasa genelinde yaşanan likidite sıkışıklığı dönemlerinde otuz günlük dönemler için kaydedilen değer düşüklükleri analiz edilir. Değer düşüklüklerinin 2A kalite likit varlıklar için %10'dan, hisse senedi dışındaki 2B kalite likit varlıklar için %20'den, hisse senetleri için %40'dan daha yüksek olması ya da bu analizin yapılamaması durumunda bu varlıklar yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınamaz.”

hükmünü amirdir.

Piyasa genelinde yaşanan likidite sıkışıklığının örneğimizde 90 günlük bir dönemi kapsadığı varsayılmaktadır. 2A kalite likit varlık niteliğindeki varlığın 1 ila 90 gün arasındaki her gün için piyasa değerleri dikkate alınarak bahse konu varlığın likidite karşılama oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlık stokuna dahil edilip edilemeyeceği değerlendirilir. Bu amaçla 2A kalite likit varlık niteliğindeki varlığın 1 ve 30, 2 ve 31, 61 ve 90 ıncı günlerindeki piyasa değerleri baz alınarak kaydedilen 61 adet değer düşüklüğü tutarları değerlendirilir. Söz konusu 61 adet değer düşüklüğü tutarından herhangi birisinin 10%'dan daha yüksek değer düşüklüğüne tekabül etmesi halinde bahse konu varlık Yönetmelik uyarınca 2A kalite likit varlığın sahip olması gereken diğer tüm nitelikleri haiz olmasına rağmen likidite karşılama oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlık stokuna dahil edilemez.