



**BANKACILIK  
DÜZENLEME VE DENETLEME  
KURUMU**

**BASEL III - LİKİDİTE KARŞILAMA  
ORANI UYGULAMASI**

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE  
AÇIKLAMALAR**

**Soru No: 7**

**İlgili Hüküm: Yönetmelik 5 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasının (ç) bendi ile aynı maddenin (4) numaralı fıkrası uygulaması**

**Konu: Nakit temini amacıyla teminata verilen yüksek kaliteli likit varlıklar**

**Soru:** Nakit temin edilmesi amacıyla Açık Piyasa İşlemlerinde teminata verilen ve yüksek kaliteli likit varlık niteliğini taşıyan varlıklar (nakit, borçlanma aracı, kira sertifikaları vs.) yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınabilir mi?

**Cevap:** "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasının (ç) bendi;

*"Bir varlığın yüksek kaliteli likit varlık olarak sınıflandırılabilmesi için aşağıdaki özellikleri taşıması şarttır.*

(...)

*ç) Beşinci fıkra hükmü saklı kalmak kaydıyla teminata konu edilmemiş olmalı.*

(...)"

hükmünü amirdir. Anılan maddenin (5) numaralı fıkrasında ise;

*"Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına ya da kamu kuruluşlarına depo edilen, teminata verilen ancak likidite temin edilmesinde kullanılmamış olan ve (ç) bendi hariç olmak üzere ikinci fıkrada belirtilen şartları taşıyan birinci kalite likit varlıklar ile ikinci kalite likit varlıklar da yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınır."*

hükmü yer almaktadır.

Bu çerçevede, her ne amaçla olursa olsun teminata verilen varlıklar yüksek kaliteli likit varlık stokunda değerlendirilemez. Diğer taraftan, bu hükmün bir istisnası olarak yüksek kaliteli likit varlıkların diğer niteliklerini taşıyan ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına ya da kamu kuruluşlarına depo edilen varlıklar her hangi bir likidite temin edilmesinde kullanılmadıkları takdirde yüksek kaliteli likit varlık stokunda dikkate alınır.

Diğer taraftan, Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin (3) numaralı fıkrası uyarınca vadesine otuz gün veya daha kısa süre kalan repo, ters repo, menkul kıymet ödünç alma veya verme işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ile teminat swap işlemleri münhasıran düzeltilmiş yüksek kaliteli likit varlıkların hesaplamasında kullanılmak üzere gerçekleştirilmiş kabul edilir. Örneğin

söz konusu işlemler çerçevesinde teminata verilmiş olup otuz gün veya daha kısa süre içerisinde geri alınacak bir yüksek kaliteli likit varlık, ilgili olduğu yüksek kaliteli likit varlık kategorisine dikkate alınma oranı uygulanmak suretiyle eklenir, bunun karşılığında verilecek yüksek kaliteli likit varlığın dikkate alınma oranı uygulanmış tutarı ise ilgili olduğu yüksek kaliteli likit varlık stokundan çıkartılır. Akabinde, bu şekilde hesaplanan düzeltilmiş yüksek kaliteli likit varlıklara Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin (4) numaralı fıkrasında belirtilen sınırlar uygulanır.