



**BANKACILIK  
DÜZENLEME VE DENETLEME  
KURUMU**

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

### **SIKÇA SORULAN SORULAR VE AÇIKLAMALAR**

#### **Soru No: 12**

**İlgili Hüküm: Yönetmelik 6 ncı maddesinin (1) numaralı fıkrasının (b) bendi ile 16 ncı maddesinin (1) numaralı fıkrası uygulaması**

**Konu: Yabancı ülkelerin merkez bankaları nezdinde tutulan ya da bunlara yatırılacak olan zorunlu karşılık tutarları**

**Soru:** Yurtdışında faaliyet gösteren şubelerin veya konsolide edilen ortaklıkların buldukları ülkelerin merkez bankaları nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarları ile 30 gün ya da daha kısa süre içerisinde anılan merkez bankalarına yatırılacak zorunlu karşılık tutarları Yönetmelik eki cetvelde hangi satırda raporlanır?

**Cevap:** Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin (1) numaralı fıkrasının (b) bendi;

*"Birinci kalite likit varlıklar aşağıdakilerden oluşur.*

(...)

*b) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar ile zorunlu karşılıklar ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası aracılığıyla bankalararası para piyasası üzerinden diğer bankalara verilen gecelik borçlar.*

(...)"

hükmünü, Yönetmeliğin 16 ncı maddesinin (1) numaralı fıkrası ise;

*"(1) Merkez bankalarına yatırılacak zorunlu karşılıklar, bankanın karşı tarafına bakılmaksızın ihraç ettiği 13 üncü maddenin dördüncü fıkrası ve 14 üncü maddenin beşinci fıkrasında belirtilenler dışındaki teminatsız borçlanma araçları, bankanın kendi hesabına yaptığı 12 nci maddenin altıncı fıkrasının (c) bendi dışındaki açığa satış işlemleri ile komisyon ödemeleri, temettü ödemeleri ve diğer borçlar diğer teminatsız borç sınıfında nakit çıkışı hesaplamasına dahil edilir."*

hükmünü amirdir.

Bu çerçevede, yurtdışında faaliyet gösteren şubelerin veya konsolide edilen ortaklıkların buldukları ülkelerin merkez bankaları nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarlarının birinci kalite likit varlık olarak; 30 gün veya daha kısa süre içerisinde anılan merkez bankalarına yatırılacak zorunlu karşılık tutarlarının ise nakit çıkışı olarak dikkate alınması gerekmektedir.

Yabancı ülkelerin merkez bankaları nezdindeki zorunlu karşılık tutarları “**YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR - A.Birinci Kalite Likit Varlıklar - I. Nakit Değerler ve Merkez Bankaları - 1.4.Diğer Merkez Bankaları - 1.4.3.Zorunlu Karşılıklar**” hesapları altındaki hesaplarda; 30 gün veya daha kısa süre içerisinde yabancı ülkelerin merkez bankalarına yatırılacak zorunlu karşılık tutarlarının ise “**H. NAKİT ÇIKIŞLARI - I. Teminatsız Borçlar - 1.4.Diğer Teminatsız Borçlar – 1.4.3.Diğer Merkez Bankalarına Yatırılacak İlave Zorunlu Karşılıklar**” satırında raporlanması gerekmektedir.