



**BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

**BASEL III - LİKİDİTE KARŞILAMA
ORANI UYGULAMASI**

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE
AÇIKLAMALAR**

Soru No: 18

İlgili Hüküm: Yönetmeliğin 12 nci maddesinin (2) ve (5) numaralı fıkraları

Konu: 370/371-İthalat Transfer Emirleri, 380/381-Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler, 386/387-Ertelenmiş Vergi Borcu, 262/263-Ertelenmiş Vergi Varlığı, 278/279-Muhtelif Alacaklar, 280/281-Borçlu Geçici Hesap, 390/391-Muhtelif Borçlar, 392/393-Alacaklı Geçici Hesap, 394/395- Ödeme Emirleri gibi hesaplarda yer alan bakiyelerin değerlendirilmesi

Soru: 370/371-İthalat Transfer Emirleri, 380/381-Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler, 386/387-Ertelenmiş Vergi Borcu, 262/263-Ertelenmiş Vergi Varlığı, 278/279-Muhtelif Alacaklar, 280/281-Borçlu Geçici Hesap, 390/391-Muhtelif Borçlar, 392/393-Alacaklı Geçici Hesap, 394/395- Ödeme Emirleri gibi hesaplarda yer alan bakiyeler cetvelde nasıl raporlanmalıdır?

Cevap: Yönetmeliğin 12 nci maddesinin (2) numaralı fıkrası;

"Likidite karşılama oranı hesaplamasında nakit çıkışları; teminatsız borçlar, teminatlı borçlar, yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar ve bilanço dışı borçlar olarak sınıflandırılır."

hükmünü, aynı maddenin (5) numaralı fıkrası;

"(5) Vadelerine otuz günden fazla kalmakla birlikte

(a) Vadeden önce ödenmesi halinde mudinin alacağı faiz gelirinden/kâr payından daha yüksek bir kayba uğramayacağı mevduatlar,

(b) Alacaklısının her an talep etme hakkı olan ve ödenmemesi bankanın inisiyatifinde olmayan borçlar,

(c) Alacaklısının her an talep etme hakkı bulunan, ödenmesi bankanın inisiyatifinde olmakla birlikte ödenmemesi halinde bankanın itibar riskine maruz kalacağı borçlar

nakit çıkışı olarak dikkate alınır."

hükmünü, aynı maddenin (6) numaralı fıkrası ise;

"Aşağıda belirtilenler nakit çıkışı hesaplamasında dikkate alınmaz.

(...)

b) Operasyonel giderlere ilişkin nakit çıkışları.

(...)"

hükmünü, Yönetmeliğin 30 uncu maddesinin (1) numaralı fıkrası;

"(1) Aşağıda belirtilen işlem ve varlıklar üzerinden nakit girişi hesaplanmaz.

(...)

(f) TMS uyarınca finansal varlık olarak sınıflandırılmayan varlıklara ilişkin nakit girişleri."

hükmünü amirdir.

Teminatsız borçlar işlemin karşı tarafına ve işlemin niteliğine (operasyonel olup olmadığına) göre Yönetmelik eki cetvelde farklı dikkate alınma oranları ile nakit çıkışı hesaplamasına konu edilir. Diğer taraftan, karşı tarafı belirlenemeyen işlemlerin "**Teminatsız Borçlar - 1.4.Diğer Teminatsız Borçlar - 1.4.6.Diğer**" satırında nakit çıkışı olarak dikkate alınması gerekmektedir. Bu çerçevede, 370/371-İthalat Transfer Emirleri, 394/395- Ödeme Emirleri gibi hesaplarda yer alan bakiyelerin karşı tarafının belirlenmesi halinde **herhangi aktif nitelikli bir hesapla netleştirme yapılmaksızın** karşı tarafına göre ilgili satırda, karşı tarafının belirlenememesi durumunda ise yine **herhangi aktif nitelikli bir hesapla netleştirme yapılmaksızın** "1.4.6.Diğer" satırında nakit çıkışı olarak dikkate alınması gerekmektedir.

380/381-Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler; **bankanın vergi sorumlusu** olduğu işlemlerde Yönetmeliğin 12 nci maddesinin (1) numaralı hükmü uyarınca ilgili oldukları işlem ve yükümlülük üzerinden dikkate alınarak Yönetmelik eki cetvelde ilgili satırda; **bankanın vergi yükümlüsü** olduğu işlemlerde ise Teminatsız Borçlar altında "1.3.Diğer Kişilere Teminatsız Borçlar - 1.3.2.Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları, Çok Taraflı Kalkınma Bankaları ve Kamu Kurumlarına Teminatsız Borçlar – 1.3.2.5. Teminatsız Diğer Borçlar" satırında raporlanmalıdır.

Türev işlemler için alınan ve "39050/39250-Alınan Teminatlar" hesabında izlenen teminatlardan yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olanlar, Yönetmeliğin 29 uncu maddesinin (7) numaralı fıkrası uyarınca türev varlıklar için hesaplanan nakit girişi ile netleştirilebilir. 278/279-Muhtelif Alacaklar, 280/281-Borçlu Geçici Hesap, 390/391-Muhtelif Borçlar, 392/393-Alacaklı Geçici Hesap altında izlenen kalemlere ilişkin nakit akışlarının ilgili mevzuat hükümleri ya da işlemin sözleşmesine dayanılarak net tutarlar üzerinden yapılmasının öngörüldüğü durumlarda, bu tutarlar ilgisine göre nakit girişi ya da nakit çıkışı hesaplamasına net tutarları üzerinden katılabilir.

386/387-Ertelenmiş Vergi Borcu ile 262/263-Ertelenmiş Vergi Varlığı hesapları için herhangi bir **nakit girişi veya nakit çıkışı hesaplaması gerekmemektedir.**

Nakit çıkışları, Yönetmeliğin 12 nci maddesinin (5) numaralı fıkrası dikkate alınarak hesaplanmaktadır ancak vadesi tespit edilemeyen bakiyeler, vadesiz oldukları kabul edilerek ve 30 gün içerisinde gerçekleşme ihtimalleri olabileceğinden nakit çıkışı hesaplamasına katılmalıdır.

Ayrıca bu hesaplamalar yapılırken, nakit çıkışında Yönetmeliğin 12 nci maddesinin (6) numaralı fıkrasının (b) bendi hükmünün, nakit girişinde ise Yönetmeliğin 30 uncu maddesinin (1) numaralı fıkrasının (f) bendi hükmünün dikkate alınması gerekmektedir.