



**BANKACILIK  
DÜZENLEME VE DENETLEME  
KURUMU**

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

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE  
AÇIKLAMALAR**

### **Soru No: 22**

**İlgili Hüküm: Yönetmelik 29 uncu ve 30 uncu maddelerinin uygulaması**

**Konu: Kredi kartı alacaklarının nakit girişi olarak dikkate alınması**

**Soru:** Kredi kartı alacaklarının tamamının nakit girişi hesabına dahil edilmesi mümkün müdür?

**Cevap:** Yönetmeliğin 29 uncu maddesinin (2) numaralı fıkrası;

*“Sözleşmeye dayalı işlemlerin üçüncü fıkra hükmü saklı kalmak kaydıyla vadesine otuz gün ya da daha kısa süre kalmış olan nakit girişleri likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilir. Vadesine otuz gün ya da daha kısa süre kalan faiz/kâr payı ve gelirlere ilişkin nakit girişleri ilgili oldukları işlem ve varlıklar üzerinden dikkate alınır.”*

hükmünü, (4) numaralı fıkrası ise;

*“Nakit giriş tarihi belirlenirken yapılan sözleşme gereği müşteriye tanınan en son ödeme tarihi dikkate alınır.”*

hükmünü amirdir. Yönetmelik hükümlerinin incelenmesinde, sözleşmeye dayalı işlemlerden ancak vadesine otuz gün ya da daha kısa süre kalanların nakit girişi hesaplamasına konu edileceği, bu yapılırken de müşteriye tanınan en son ödeme gününün esas alınacağı açık biçimde ifade edilmiştir. Bu çerçevede, 30 gün içerisinde vadesi gelecek alacaklara ilişkin nakit girişlerinin olasılığa dayalı olmayan ve müşteri tarafından ödenmesi asgari olarak beklenen kısımları banka açısından nakit girişi olarak değerlendirilebilecek olup, bu tutarın üstünde kalan alacakların nakit girişi hesaplamasına dahil edilmesinin likidite karşılama oranı hesaplamasının mantığı ile örtüşmediği düşünülmektedir.