



**BANKACILIK  
DÜZENLEME VE DENETLEME  
KURUMU**

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

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE  
AÇIKLAMALAR**

### **Soru No: 23**

**İlgili Hüküm: Yönetmeliğin 29 uncu maddesinin ikinci fıkrası uygulaması**

**Konu: Nakit girişi hesaplamasında kredili mevduat hesaplarının değerlendirilmesi**

**Soru:** Taksitli kredili mevduat kullandırmaları nakit girişi hesaplamasında nasıl dikkate alınacaktır?

**Cevap:** Yönetmeliğin 29 uncu maddesinin (2), (3) ve (4) numaralı fıkraları sırasıyla;

*“(2) 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.*

*(3) Vadesiz veya vadesi belli olmayan alacakların otuz gün ya da daha kısa süre içerisinde tahsil edilmesi gereken asgari anapara, komisyon, temettü, katkı payı ya da faiz/kâr payı ödemeleri nakit girişi olarak kabul edilir.*

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

hükümlerini,

Yönetmeliğin 30 uncu maddesinin (1) numaralı fıkrasının (b) bendi;

*“b) 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan veya otuz gün içerisinde ödemesinde gecikme beklenen alacaklar ile şarta bağlı olan işlemler üzerinden nakit girişi hesaplanmaz.”*

hükmünü amirdir.

Avans hesabı, ek hesap, kredili bankomat hesap, destek hesap, esnek hesap gibi isimler altında banka mevduat müşterilerine tanımlanan, müşterinin hesabında para olmadığı zaman önceden belirlenmiş bir limite kadar para çekmesine izin veren kredili mevduat hesabından kullanılan **asgari** anaparaya işlemiş olan vergi, fon dahil faiz tutarı her ay bir önceki ay için hesaplanmak

üzere Yönetmeliğin 29 uncu maddesinin (2) ve (3) numaralı fıkraları çerçevesinde nakit girişi hesaplamasında dikkate alınabilecektir.

Taksitli destek hesap, anında para hesabı, kurtaran hesap ve bunun gibi isimler altında ödeme planına 3, 6, 9, 12 ay seçenekleriyle bağlanması mümkün taksitli kredili mevduatlardan taksit vadesine otuz gün ya da daha kısa süre kalmış olanların likidite karşılama oranı hesaplamasında bu süre zarfında ödenmesinde gecikme beklenmeyen **asgari** tutarlarının işlemiş olan vergi, fon ve faizleriyle birlikte nakit girişi hesaplamasına konu edilmesi mümkündür.