

BANKALARIN NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI HESAPLAMASINA İLİŞKİN YÖNETMELİK TASLAĞI

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç ve Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç ve kapsam

MADDE 1- (1) Bu Yönetmeliğin amacı, bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemektir.

Dayanak

MADDE 2- (1) Bu Yönetmelik, 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 43 üncü maddesinin birinci fıkrası ile 46 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanım ve kısaltmalar

MADDE 3- (1) Bu Yönetmelikte yer alan;

- a) Ana sermaye: 5/9/2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hesaplanan ana sermayeyi,
- b) Banka: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan bankaları,
- c) Finansal kuruluş: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan finansal kuruluşları,
- ç) Kamu kuruluşu: 28/6/2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 3 üncü maddesinde tanımlanan kamu kuruluşlarını,
- d) Kanun: 5411 sayılı Bankacılık Kanununu,
- e) Kredi kalitesi kademesi: Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin eki Ek-1’de belirtilen kredi kalitesi kademesini,
- f) Kurul: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunu,
- g) Kurum: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunu,
- ğ) Katkı sermaye: Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hesaplanan katkı sermayeyi,
- h) Menkul kıymet finansman işlemleri: Repo işlemleri, ters repo işlemleri, menkul kıymet ödünç işlemleri ve kredili menkul kıymet işlemlerini,
- ı) Perakende müşteri: 21/3/2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 14 üncü maddesinin birinci fıkrasında tanımlanan müşterileri,
- i) TCMB: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasını,
- j) Türev işlem: Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte belirtilen türev finansal araçlar ile kredi türevlerini ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Net istikrarlı fonlama oranı hesaplaması

MADDE 4- (1) Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanır.

(2) Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olmaları beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı borçlarının fonlanması beklenen kısmını ifade eder.

(3) Aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

(4) Kurul, TCMB'nin uygun görüşünü almak suretiyle fonlama risk düzeylerini dikkate alarak banka bazında daha ihtiyatlı usul ve esaslar belirleyebilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Mevcut İstikrarlı Fon

Mevcut istikrarlı fon

MADDE 5- (1) Mevcut istikrarlı fon hesaplamasında,

a) Uzun vadeli yükümlülüklerin kısa vadeliyle,
b) Gerçek kişi müşteriler ile perakende müşterilerden sağlanan bir yıldan kısa vadeli fonların, diğer kişilerden sağlanan fonlara göre daha kalıcı oldukları varsayılır.

(2) Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının defter değerlerine ilgili dikkate alınma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanır.

(3) Bir yükümlülüğün ya da özkaynak unsurunun vadesi tespit edilirken, yapılan sözleşme gereği ödeme yapılma ihtimali olan en erken gün dikkate alınır.

(4) Ödenmesi bankanın ihtiyarında olan yükümlülük ve özkaynak unsurları da mevcut istikrarlı fon hesaplamasına katılır.

(5) Uzun vadeli yükümlülük ve özkaynak unsurlarının, bir yıllık zaman içerisinde ödenmesi beklenen kısmı ilgili vade diliminde hesaplamaya katılır.

(6) Piyasa tarafından bir yükümlülük veya özkaynak unsurunun yasal vadesinden önce itfa edilmesinin beklendiği durumlarda, söz konusu yükümlülük veya özkaynak unsuru mevcut istikrarlı fon hesaplamasında beklenen ödeme tarihine göre dikkate alınır.

Türev yükümlülükler

MADDE 6- (1) Negatif değeri olan türev yükümlülükler yenileme maliyetleri üzerinden, varsa değişim teminatı olarak verilen teminatlar düşülmek suretiyle hesaplamaya katılır. Bu hesaplamada, indirilen değişim teminatları bilanço içinde izlense dahi gerekli istikrarlı fon hesaplamasında varlık olarak dikkate alınmaz.

(2) Uygulandığı her seferde tek bir net tutar oluşturarak taraflar arasındaki aynı para cinsinden ve aynı tarihte değerlendirilmiş alacak ve borçları otomatik olarak mahsup eden ve böylece eski sözleşmeleri sona erdirerek yasal açıdan bağlayıcı tek bir sözleşme oluşturan netleştirme sözleşmeleri ile yasal olarak geçerli diğer netleştirme sözleşmelerinden aşağıdaki şartları taşıyanların kapsadığı türev işlemlerden kaynaklanan risklerin yenileme maliyeti olarak net yenileme maliyeti dikkate alınır.

a) Karşı tarafın temerrüde düşmesi, iflas etmesi, tasfiye olması ve benzeri bir durum oluşması halinde, sözleşme kapsamındaki tüm işlemlerin gerçeğe uygun değerine göre

değerlenmiş pozitif ve negatif tutarlarının net toplamını tahsil veya ödeme gibi tek bir yükümlülüğe dönüştürme imkanı tanınması.

b) Netleştirme sözleşmesine ilişkin hukuki ihtilaf veya anlaşmazlık yaşanması durumunda, aşağıda belirtilen hukuki kaynaklar açısından bankanın alacak ve borçlarının net toplam ile sınırlı olacağını belirten yazılı ve gerekçeli hukuki mütalaasının bulunması.

1) Karşı tarafın bulunduğu ülkenin kanunları ve diğer yasal düzenlemeleri veya karşı tarafın kurulu olduğu ülkeden farklı bir ülkede yer alan bir şubesinin müdahil olması durumunda ilgili yurt dışı şubenin bulunduğu ülkenin kanunları ve diğer yasal düzenlemeleri,

2) Sözleşme kapsamındaki münferit işlemlerin tabi olduğu yasal düzenlemeler,

3) Netleştirmeyi etkileyen her bir sözleşme veya anlaşmanın tabi olduğu yasal düzenlemeler.

c) Mevzuattaki olası değişiklikler neticesinde netleştirme sözleşmesinin yasal geçerliliğini muhafaza edip etmediğinin sürekli gözden geçirilmesini sağlayan prosedürlerin bulunması.

(3) Kurum, netleştirme sözleşmelerinin yasal bağlayıcılığı olup olmadığını gerekirse ilgili ülkelerin yetkili otoriteleri ile işbirliği yapmak suretiyle de teyit eder.

(4) Bir tarafın temerrüde düşmesi halinde, temerrüde düşmeyen tarafın temerrüde düşen tarafa ödeme yapmayacağına ya da ödenmesi gereken tutardan daha az tutarda ödeme yapacağına ilişkin hükümler içeren netleştirme sözleşmeleri dikkate alınmaz.

% 100 dikkate alma oranına tabi tutulan yükümlülükler ve özkaynak unsurları

MADDE 7 – (1) Mevcut istikrarlı fon hesaplamasında, aşağıdaki özkaynak unsurları ve yükümlülükler % 100 dikkate alma oranına tabi tutulur.

a) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan ana sermaye ile katkı sermaye toplamı.

b) Açık ya da gömülü olarak bir yıldan daha kısa bir sürede geri çağırılma opsiyonu içerenler hariç olmak üzere etkin kalan vadesi bir yıl veya daha uzun olan (a) bendinde yer almayan özkaynak unsurları.

c) Etkin kalan vadesi bir yıl ve daha uzun olan tüm yükümlülükler.

(2) Birinci fıkranın (a) ve (b) bentlerinin uygulamasında Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin dokuzuncu fıkrası ile 9 uncu maddesinde belirtilen indirimler uygulanmaz.

(3) Bu maddenin uygulamasında, kalan vadesi bir yıldan fazla olan yükümlülüklerin bir yıldan kısa süre içerisinde gerçekleşecek nakit akışları ile kalan vadesi bir yıldan kısa olan katkı sermaye kalemleri dikkate alınmaz.

% 95 dikkate alma oranına tabi tutulan yükümlülükler

MADDE 8 – (1) Mevcut istikrarlı fon hesaplamasında, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin birinci fıkrası ile 14 üncü maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen istikrarlı mevduat/katılım fonundan vadesiz veya kalan vadesi bir yıldan daha kısa olan vadeli mevduat/katılım fonu % 95 dikkate alma oranına tabi tutulur.

% 90 dikkate alma oranına tabi tutulan yükümlülükler

MADDE 9 – (1) Mevcut istikrarlı fon hesaplamasında, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin birinci ve üçüncü fıkrası ile 14 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtilen düşük istikrarlı mevduat/katılım fonundan

vadesiz veya kalan vadesi bir yıldan kısa olan vadeli mevduat/katılım fonu % 90 dikkate alma oranına tabi tutulur.

% 50 dikkate alma oranına tabi tutulan yükümlülükler

MADDE 10 – (1) Mevcut istikrarlı fon hesaplamasında, aşağıdaki yükümlülükler % 50 dikkate alma oranına tabi tutulur.

a) Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş dışındaki kurumsal müşterilere olan kalan vadesi bir yıldan kısa olan yükümlülükler.

b) Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 15 inci maddesinde belirtilen operasyonel mevduat/katılım fonu.

c) Merkezi yönetimler, kamu kurumları, çok taraflı kalkınma bankaları ve ulusal kalkınma bankalarına olan kalan vadesi bir yıldan kısa olan yükümlülükler.

ç) Kalan vadesi altı ay veya altı aydan uzun, bir yıldan kısa olan, kredi kuruluşları, finansal kuruluşlar ile merkez bankalarına yükümlülükler dahil yukarıdaki hükümlerde yer almayan özkaynak unsurları ile diğer yükümlülükler.

% 0 dikkate alma oranına tabi tutulan yükümlülükler ve özkaynak unsurları

MADDE 11 – (1) Mevcut istikrarlı fon hesaplamasında, aşağıdaki yükümlülükler % 0 dikkate alma oranına tabi tutulur.

a) Yukarıdaki hükümlerde belirtilenler dışında kalan, kredi kuruluşları, finansal kuruluşlar ile merkez bankalarına yükümlülükler dahil kalan vadesi altı aydan kısa olan özkaynak unsurları ile yükümlülükler.

b) Kısa pozisyonlar ve açık vadesi olan pozisyonlar dahil belirli bir vadesi olmayan diğer yükümlülükler.

c) 6 ncı madde uyarınca hesaplanan türev yükümlülüklerin, 15 inci madde uyarınca hesaplanan türev varlıklardan fazla olan kısmı.

ç) Finansal araçlar, yabancı paralar ve emtianın alımından kaynaklanan

1) ilgili işlem türüne ilişkin standart teslim döngüsü içinde ya da teslim tarihinde tesliminin gerçekleşmesi beklenen veya

2) teslim tarihinde teslimi gerçekleşmemiş olsa da ileride teslim edileceği beklenen yükümlülükler.

(2) Ertilenmiş vergi yükümlülükleri ile azınlık payları birinci fıkranın (b) bendi kapsamında değerlendirilmez. Ertilenmiş vergi yükümlülükleri en yakın ödeme tarihi, azınlık payları ise vadeleri dikkate alınarak ilgili dikkate alınma oranına tabi tutulur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Gerekli İstikrarlı Fon

Gerekli istikrarlı fon

MADDE 12- (1) Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında,

a) Reel sektörün sürekli olarak fonlanacağı,

b) Müşteri ilişkilerinin devamlılığının sağlanması için vadesi dolan kredilerin büyük bir kısmının yenileneceği,

c) Bir yıldan kısa vadeli varlıkların bazılarının, vadelerinde tahsil edilecek olmalarından dolayı sürekli olarak fonlanmayacakları,

ç) Teminata konu edilmemiş yüksek kaliteli likit varlıkların, teminat olarak kullanılmak veya satılmak suretiyle fonlama yaratabilmeleri nedeniyle sürekli olarak fonlanmayacakları,

d) Bilanço dışı ve şarta bağlı borçların bir kısmının bir yıl içerisinde nakde dönüşebileceği

varsayılr.

(2) Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıkları ve bilanço dışı borçlarının defter değerlerine ilgili dikkate alınma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanır.

(3) Dikkate alınma oranları, varlıkların önemli bir maliyet üstlenmeksizin bir yıl boyunca teminatlı borçlanmada teminat olarak kullanılamayacakları, satılarak nakde dönüştürülemeyecekleri ya da vadelerinde yenilenmeyecekleri gibi sebeplerle yeniden fonlanmalarının gerekeceği varsayımına dayanarak belirlenir.

(4) Bir varlığın vadesi tespit edilirken, tarafların vade uzatmaya ilişkin opsiyonun bulunup bulunmadığı dikkate alınır. Varlığın vadesinin uzatılmasına ilişkin opsiyonun kullanılmasının bankanın ihtiyarında olması halinde, bu opsiyonun kullanılacağı varsayılr.

(5) Gerekli istikrarlı fon tutarı hesaplamasında, vadesiz veya vadesi belli olmayan alacaklar bir yıldan uzun vadeli olarak kabul edilir.

(6) Uzun vadeli varlıkların, bir yıllık zaman içerisinde tahsil edilmesi beklenen kısmı ilgili vade diliminde hesaplamaya katılır.

(7) Piyasa tarafından bir varlığın yasal vadesinin uzatılmasının beklendiği durumlarda, söz konusu varlık beklenen itfa tarihine göre gerekli istikrarlı fon hesaplamasında dikkate alınır.

(8) Gerekli istikrarlı fon tutarı hesaplamasına, teslim tarihine göre muhasebeleştirilmenin kullanıldığı durumlarda, henüz bilançooya yansıtılmamış ancak teslim tarihinde yansıtılacak olan alım talimatı verilen finansal araçlar, döviz ve emtia dahil edilir, satış talimatı verilmiş finansal araçlar, döviz ve emtia dahil edilmez. Bilançooya türev işlem veya menkul kıymet finansman işlemleri olarak yansıtılmış işlemler için bu fıkra uygulanmaz.

(9) Gerekli istikrarlı fon tutarı hesaplamasında, alacağın teminatın değerini aşan kısmı teminatsız kabul edilir. Teminatlı ve teminatsız kısmın ayrıştırılamaması durumunda alacağın tamamı için ilgili dikkate alınma oranlarından yüksek olanı uygulanır.

Teminata konu edilmiş bilanço içi varlıklar

MADDE 13- (1) Teminata konu edilme süresi bir yıl veya daha uzun bir sürede dolacak olan bilanço içi varlıklar % 100 dikkate alma oranına tabi tutulur.

(2) Teminata konu edilmemiş olsalardı % 50 ya da daha düşük dikkate alma oranı uygulanacak olan, ancak teminata konu edilme süresi altı ay ile bir yıl arası bir sürede dolacak olan bilanço içi varlıklar % 50 dikkate alma oranına tabi tutulur.

(3) Teminata konu edilmemiş olsalardı % 50'den yüksek dikkate alma oranı uygulanacak olan, ancak teminata konu edilme süresi altı ay ile bir yıl arası bir sürede dolacak olan bilanço içi varlıklar ilgili dikkate alma oranına tabi tutulur.

(4) Teminata konu edilme süresi altı aydan kısa sürede dolacak olan bilanço içi varlıklar, teminata konu edilmemiş varlıklar olarak dikkate alınır.

(5) Olağanüstü koşullarda, TCMB'den likidite temin etmek amacıyla, TCMB'ye teminata verilen varlıklar için daha düşük bir dikkate alınma oranı belirlemeye TCMB'nin görüşü alınması suretiyle Kurul yetkilidir. Bahse konu olağanüstü işlemler, TCMB'nin finansal piyasaların genelinde yaşanan bir stres ya da makroekonomik gelişmeler karşında

gerçekleştirdiği istisnai ve geçici işlemlerdir. Her hâlükârda bu oran, varlık teminata konu edilmemiş olsaydı uygulanacak olan dikkate alınma oranından daha düşük olamaz.

Menkul kıymet finansman işlemleri ve teminat swapları

MADDE 14 – (1) Bilançoda izlenen ve menkul kıymet finansman işlemlerine ve teminat swaplarına ilişkin olarak ödünç verilen, geri almak üzere satılan ya da teminat olarak verilen menkul kıymetler gerekli istikrarlı fon hesaplamasında dikkate alınır. Söz konusu menkul kıymetlerin vadesi olarak işlemin vadesi dikkate alınır.

(2) Bilançoda izlenen ve menkul kıymet finansman işlemlerine ve teminat swaplarına ilişkin olarak ödünç alınan, geri satmak üzere alınan ya da teminat olarak alınan menkul kıymetler gerekli istikrarlı fon hesaplamasında dikkate alınır. Söz konusu menkul kıymetlerin vadesi olarak işlemin vadesi dikkate alınır.

(3) Ters repo işlemleri sebebiyle alınan teminatların yeniden teminata konu edilmemesi ya da satılmaması durumunda, ters repo işlemlerinden kaynaklanan alacaklar 13 üncü madde kapsamında teminata konu edilmiş bilanço içi varlık olarak değerlendirilmez.

(4) Ters repo işlemleri sebebiyle alınan ve banka bilançosunda izlenmeyen teminatların yeniden teminata konu edilmesi ya da satılması durumunda, ters repo işlemlerinden kaynaklanan alacaklar 13 üncü madde kapsamında teminata konu edilmiş bilanço içi varlık olarak değerlendirilir. Bu teminatların yeniden teminata konu edilmesi durumunda, ters repo işleminin vadesi olarak yeniden teminata konu edilen teminatın teminata konu edilmesi süresi dikkate alınır. Teminatların satılması durumunda ise ters repo işleminin vadesi olarak, ters repo işleminin vadesi dikkate alınır.

(5) Ters repo işlemleri sebebiyle alınan ve banka bilançosunda izlenen teminatların yeniden teminata konu edilmesi durumunda, söz konusu teminatlar ve ters repo işlemi 13 üncü madde kapsamında teminata konu edilmiş varlık olarak değerlendirilir. Bu durumda teminatın ve ters repo işleminin vadesi olarak, yeniden teminata konu edilen teminatın teminata konu edilmesi süresi dikkate alınır. Ters repo işlemleri sebebiyle alınan ve banka bilançosunda izlenen teminatların satılması durumunda, ters repo işlemlerinden alacaklar 13 üncü madde kapsamında teminata konu edilmiş varlık olarak değerlendirilir ve vade olarak ters repo işleminin vadesi dikkate alınır. Satılan teminat net istikrarlı fon hesaplamasında dikkate alınmaz.

(6) Aynı karşı tarafla yapılan menkul kıymet finansman işlemleri aşağıdaki şartların sağlanması koşuluyla netleştirilmek suretiyle gerekli istikrarlı fon hesaplamasına katılır.

a) İşlemlerin teslim tarihleri aynı olmalıdır.

b) Karşı tarafa olan borçlar ile karşı taraftan alacakların netleştirilmesi hakkı temerrüt, ödeme aczine düşülmesi, iflas dahil tüm koşullarda geçerli olmalıdır.

c) Netleştirmeye konu işlemler üzerinden doğan alacak ve borçların bir tarafın diğer tarafa netleştirmenin yapıldığı gün tek bir net tutarda borçlu olmasını sağlayacak şekilde netleştirilmesi gerekir. Netleştirme işleminin aynı netleştirme sistemi üzerinden yürütülmesi, netleştirmenin gün sonunda gerçekleşmesi ve bir tarafın teslim yükümlülüğünü yerine getirememesinin netleştirme işleminin engellenmesini önleyecek nakit ve/veya gün içi kredi limitleri ile desteklenmesi gerekir.

Türev varlıklar

MADDE 15– (1) Pozitif değeri olan türev varlıklar yenileme maliyetleri üzerinden üçüncü fıkradaki koşulların gerçekleşmesi halinde alınan teminatlar düşülmek suretiyle hesaplama katılırlar.

(2) 6 ncı maddenin ikinci fıkrasındaki şartları sağlayan bir netleştirme sözleşmesi bulunması halinde, aynı maddenin üç ve dördüncü fıkralarındaki hükümler saklı olmak kaydıyla türev işlemlerden kaynaklanan risklerin yenileme maliyeti olarak net yenileme maliyeti dikkate alınır.

(3) Sözleşmeye dayanılarak alınan teminatlar aşağıdaki durumlar haricinde pozitif yenileme maliyetinden mahsup edilemez.

a) Değişim teminatının nakit olması.

b) Bankaların Sermaye Yeterliliğine İlişki Yönetmelik, Ek-4 kapsamında nitelikli işlem olarak değerlendirilmeyenler için verilen nakdin karşı tarafın serbestçe kullanımında bulunmaması.

c) Değişim teminatının, türev pozisyonların gerçeğe uygun değeri üzerinde günlük olarak hesaplanması ve teslim edilmesi.

ç) Nakit değişim teminatının, türev işleminin gerçekleştirileceği para birimi ile aynı olması.

d) Değişim teminatının, eşik değere tabi olan türev işlemin gerçeğe uygun değerini ve karşı tarafa yapılan minimum transfer tutarını karşılayacak tutarda olması.

e) Türev işlemin ve değişim teminatının tabi olduğu netleştirme sözleşmesinin, alınan ya da verilen değişim teminatları da dikkate alınmak suretiyle tek bir net tutarda borçlu olunmasını sağlaması ve temerrüt, ödeme aczine düşülmesi, iflas dahil tüm koşullarda geçerli olması.

% 0 dikkate alma oranına tabi tutulan varlıklar

MADDE 16– (1) Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında, aşağıdaki varlıklar % 0 dikkate alma oranına tabi tutulur.

a) Yükümlülükleri karşılamak için derhal kullanılabilir olan kasa ve efektif deposu.

b) Merkez bankaları nezdindeki vadesiz serbest hesaplar ile zorunlu karşılıklar.

c) Merkez bankalarından olan kalan vadesi altı ay ve kısa olan alacaklar.

ç) Finansal araçlar, yabancı paralar ve emtianın satımından kaynaklanan

1) ilgili işlem türüne ilişkin standart teslim döngüsü içinde ya da teslim tarihinde tesliminin gerçekleşmesi beklenen veya

2) teslim tarihinde teslimi gerçekleşmemiş olsa da ileride teslim edileceği beklenen alacaklar.

% 5 dikkate alma oranına tabi tutulan varlıklar

MADDE 17– (1) Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında, % 0 dikkate alma oranına tabi tutulan 16 ncı maddede belirtilen varlıklar hariç, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen teminata konu edilmemiş birinci kalite likit varlıklar ile kredi kalitesi kademesi % 0 risk ağırlığına tekabül etmeyen ülkelerin merkezi yönetimleri ya da merkez bankalarınca ulusal para birimleri dışındaki bir para birimi cinsinden ihraç edilen borçlanma araçlarının anılan maddede kapsam dışı tutulan kısmı % 5 dikkate alma oranına tabi tutulur.

% 10 dikkate alma oranına tabi tutulan varlıklar

MADDE 18- (1) Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında, kredi kuruluşları ile finansal kuruluşlardan olan, kalan vadesi altı aydan kısa olan, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen birinci kalite likit varlıklarla teminatlandırılmış, alınan teminatın alacağın vadesi boyunca serbestçe yeniden teminata konu edilebildiği, kendisi teminata konu edilmemiş alacaklar % 10 dikkate alma oranına tabi tutulur.

% 15 dikkate alma oranına tabi tutulan varlıklar

MADDE 19- (1) Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında, aşağıdaki varlıklar % 15 dikkate alma oranına tabi tutulur.

a) Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen 2A kalite likit varlıklardan teminata konu edilmemiş olanlar.

b) Kalan vadesi altı aydan kısa, kredi kuruluşları ile finansal kuruluşlardan olan 18 inci maddede belirtilen varlıklar dışındaki teminata konu edilmemiş olan alacaklar.

% 50 dikkate alma oranına tabi tutulan varlıklar

MADDE 20- (1) Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında, aşağıdaki varlıklar % 50 dikkate alma oranına tabi tutulur.

a) Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen teminata konu edilmemiş 2B kalite likit varlıklar.

b) Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 5 inci maddesinin ikinci fıkrasının (ç) bendi hariç yüksek kaliteli likit varlık olarak sınıflandırılabilme için taşınması gereken özellikleri haiz, bir yıldan kısa altı aydan uzun süreyle teminata konu edilmiş varlıklar.

c) Kalan vadesi bir yıldan kısa altı aydan uzun olan, merkez bankaları, kredi kuruluşları, finansal kuruluşlar, çok taraflı kalkınma bankaları veya ulusal kalkınma bankalarından alacaklar.

ç) Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 15 inci maddesinde belirtilen, kredi kuruluşları ile finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu.

d) Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş dışındaki kuruluşlar, gerçek kişiler, perakende müşteriler, merkezi yönetimler ve kamu kuruluşlarından alacaklar dahil kalan vadesi bir yıldan kısa olan, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik çerçevesinde yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan ve yukarıdaki hükümlerde belirtilmeyen diğer varlıklar.

% 65 dikkate alma oranına tabi tutulan varlıklar

MADDE 21- (1) Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında, aşağıdaki varlıklar % 65 dikkate alma oranına tabi tutulur.

a) Vadesine bir yıl veya daha uzun süre kalan, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, EK-1 uyarınca %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi tutulan, ikamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan, kendisi teminata konu edilmemiş alacaklar.

b) Kredi kuruluşları ile finansal kuruluşlardan olanlar hariç, vadesine bir yıl veya daha uzun süre kalan, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, EK-1 uyarınca %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi tutulan ve yukarıdaki hükümlerde yer almayan, teminata konu edilmemiş alacaklar.

% 85 dikkate alma oranına tabi tutulan varlıklar

MADDE 22- (1) Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında, aşağıdaki varlıklar % 85 dikkate alma oranına tabi tutulur.

a) Bilanço içinde veya dışında izlendiğine bakılmaksızın, türev sözleşmelerin başlangıç teminatı olarak verilen nakit, menkul kıymet ve diğer varlıklar ile merkezi karşı tarafa garanti fonu olarak verilen nakit, menkul kıymet ve diğer varlıklar.

b) Kredi kuruluşları ile finansal kuruluşlardan olanlar hariç, vadesine bir yıl veya daha uzun süre kalan, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, EK-1 uyarınca %35'den daha yüksek risk ağırlığına tabi tutulan, teminata konu edilmemiş alacaklar.

c) Vadesine bir yıl veya daha uzun süre kalan menkul kıymetler ile borsada işlem gören hisse senetlerinden Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik çerçevesinde yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, teminata konu edilmemiş alacaklar.

ç) Altın dahil fiziki teslimatlı emtia.

(2) Bankanın başlangıç ve değişim teminatının ayrıştırılmadığı durumlarda;

a) Başlangıç teminatının herhangi bir değışkene bağılı olmaksızın sabit olarak belirlendiğı tezgah üstü türev işlemlerde, yatırılan teminatın bir kısmı değışim teminatı olarak bankaya geri dönmüş olsa da, başlangıç teminatı olarak işlemin başlangıcında sözleşme gereğı yatırılan tutar dikkate alınır.

b) Başlangıç teminatının portföy bazında hesaplandığı tezgah üstü türev işlemlerde başlangıç teminatı olarak, bankanın fiziki olarak yatırdığı teminat tutarı yerine, net istikrarlı fonlama oranı hesaplama tarihi itibarıyla portföyün değerine göre hesaplanan başlangıç teminatı tutarı dikkate alınır.

c) Merkezi karşı taraflarla yapılan türev işlemlerde, başlangıç teminatı olarak, banka tarafından yatırılan başlangıç ve değışim teminat tutarlarının toplamından işlemin değer düşüklüğünün indirilmesi sonucu bulunan tutar dikkate alınır.

(3) Müşteriler adına verilen türev işlem başlangıç teminatları birinci fıkranın (a) bendi kapsamında değerlendirilmez.

(4) Türev işlemler için başlangıç teminatı olarak verilen menkul kıymetler ya da diğer varlıklardan, teminat olarak verilmeselerdi daha yüksek bir dikkate alınma oranına tabi tutulabilecek olanlarına, ilgili dikkate alınma oranı uygulanır.

(5) Türev işlemler için verilen ve bilanço içinde izlenen başlangıç teminatları 13 üncü madde kapsamında teminata konu edilmiş varlık olarak değerlendirilmez.

% 100 dikkate alma oranına tabi tutulan varlıklar

MADDE 23- (1) Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında, aşağıdaki varlıklar % 100 dikkate alma oranına tabi tutulur.

a) Bir yıl ya da daha uzun vadeli olarak teminata konu edilmiş varlıklar.

b) 15 inci madde uyarınca hesaplanan türev varlıkların, 6 ncı madde uyarınca hesaplanan türev yükümlülüklerden fazla olan kısmı.

c) 6 ncı madde uyarınca hesaplanan türev yükümlülüklerin değışim teminatı

ç) Donuk alacaklar, kalan vadesi bir yıl veya daha uzun olan kredi kuruluşları ile finansal kuruluşlardan olan alacaklar, borsada işlem görmeyen hisse senetleri, maddi duran varlıklar, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğın 9 uncu maddesinde belirtilen

indirimler, iştirak ve bağlı ortaklıktaki paylar dahil yukarıdaki hükümlerde yer almayan diğer varlıklar.

Bilanço dışı borçlar

MADDE 24- (1) Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 27 ve 28 inci maddelerinde belirtilen bilanço dışı borçlar % 5 dikkate alma oranına tabi tutulur.

BEŐİNCİ BÖLÜM

Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Raporlama ve Oransal Sınırlara Uyumsuzluk

Net istikrarlı fonlama oranına ilişkin raporlama

MADDE 25 – (1) Net istikrarlı fonlama oranına ve konsolide net istikrarlı fonlama oranına ilişkin olarak Ek-1 ve Ek-2’de belirtilen tablolar hesaplama dönemini takiben Kurulca belirlenecek srelerde Kuruma gönderilir.

Oransal sınırlara uyumsuzluk

MADDE 26 – (1) Net istikrarlı fonlama oranı ile konsolide net istikrarlı fonlama oranından herhangi birinin asgari oranın altına düşmesi halinde, hesaplama döneminden itibaren altı ayı geçmemek üzere Kurulca belirlenecek süre içerisinde asgari oranlara uyum sağlanması zorunludur.

(2) Asgari oranların sağlanamaması halinde, bankalar bu durumun nedenlerini, söz konusu durumun giderilmesine ilişkin alınması planlanan önlemler ile birlikte orana ilişkin tabloların Kuruma gönderilme süresi içinde bildirmek zorundadır.

ALTINCI BÖLÜM

Çeşitli ve Son Hükümler

zkaynak unsurlarına ilişkin uygulama

GEÇİCİ MADDE 1- Net istikrarlı fonlama oranı hesaplamasında Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici Madde 4’ uygulanmaz.

Yürürlük

MADDE 27 – (1) Bu Yönetmelik 1/1/2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 28 – (1) Bu Yönetmelik hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.