



**BANKACILIK  
DÜZENLEME VE DENETLEME  
KURUMU**

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

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE  
AÇIKLAMALAR**

### **Soru No: 15**

**İlgili Hüküm: Yönetmelik 29 uncu madde uygulaması**

**Konu: Bankaların birbirleriyle yapmış olduğu plasman işlemleri ile para piyasalarından alacakların değerlendirilmesi**

**Soru:** Bir bankanın diğer bankalara, katılım bankalarına ve özel kanunlarına göre mevduat kabulüne yetkili bulunan kuruluşlara yatırdığı kaynaklar ile para piyasalarından alacaklar hangi satırda raporlanacaktır? Bu varlıklar yüksek kaliteli likit varlıklar içerisinde sınıflandırılabilir mi?

**Cevap:** “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik”in 5 inci maddesinin (2) numaralı fıkrası,

*“Bir varlığın yüksek kaliteli likit varlık olarak sınıflandırılabilmesi için aşağıdaki özellikleri taşıması şarttır.*

*a) Değeri kolaylıkla ve doğru şekilde ölçülebilmeli.*

*b) Alış-satış fiyatı arasındaki farkı düşük, işlem hacmi yüksek, piyasadaki katılımcı sayısının fazla ve çeşitli olması sebebiyle yoğunlaşma düzeyi düşük olan aktif ve derin bir piyasası olmalı.*

*c) Likidite sıklığı durumunda dahi güvenilir bir likidite kaynağı oluşturmalı.*

*ç) Beşinci fıkra hükmü saklı kalmak kaydıyla teminata konu edilmemiş olmalı.*

*d) Kullanımını, satışını, transfer edilmesini, tasfiye edilmesini engelleyen yasal veya operasyonel herhangi bir kısıtlama bulunmamalı.*

*e) Türk lirası cinsinden veya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından gösterge niteliğinde döviz ve efektif alış satış kuru belirlenerek ilan edilen para birimleri cinsinden olmalı.”*

hükmünü amirdir.

Bu itibarla, bankaların diğer bankalara yaptıkları plasmanların yüksek kaliteli likit varlık olarak değerlendirilmesi mümkün bulunmamaktadır.

Öte yandan, 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.”, (3) numaralı fıkrası ise, “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/kar payı ödemeleri nakit girişi olarak kabul edilir.” hükmünü amirdir.

Bankaların başka bir bankaya yaptığı plasmanlardan vadesizlerin ve vadelerine otuz gün veya daha kısa süre kalanlarının Yönetmelik eki bildirim cetvellerinde "Nakit Girişleri" bölümünün "Karşı Taraf Türüne Göre Nakit Girişleri" kısmında finansal kuruluşlar altında alacağın türüne göre operasyonel mevduat/katılım fonu ya da diğer alacaklar satırında raporlanması gerekmektedir.

Bununla birlikte, “Para piyasalarından alacaklar”ın ancak TCMB aracılığıyla diğer bankalara verilmesi durumunda yüksek kaliteli likit varlık olarak değerlendirilmesi mümkün olmakta, TCMB aracılığıyla diğer bankalara verilmemesi durumunda ise 29 uncu maddesinin (2) ve (3) numaralı fıkraları da dikkate alınarak Yönetmelik eki bildirim cetvellerinde "Nakit Girişleri" bölümünün "Karşı Taraf Türüne Göre Nakit Girişleri" kısmında finansal kuruluşlar altında diğer alacaklar satırında raporlanması uygun olmaktadır.