



**BANKACILIK  
DÜZENLEME VE DENETLEME  
KURUMU**

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

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE  
AÇIKLAMALAR**

### **Soru No: 25**

**İlgili Hüküm: Yönetmelik 20 nci maddesinin (5) numaralı fıkrası ile 5 inci maddesinin (4) numaralı fıkrası uygulaması**

**Konu: Türev işlemlere ilişkin alınan teminatların değerlendirilmesi**

**Soru: Türev işlemlere ilişkin alınan teminatlar nasıl dikkate alınır?**

**Cevap: Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (1) ve (5) numaralı fıkraları;**

*“(1) Türev işlemlerin vadesine otuz gün veya daha az süre kalanları likidite karşılama oranı hesaplama günü itibarıyla yaratacakları nakit çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına katılır.”*

*“(5) Türev işleme ilişkin alınan yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz teminatlar tekrar likidite temini için kullanılabilmesinde yasal veya operasyonel herhangi bir sınırlama bulunmaması halinde Ek-1 ve Ek-2’de yer alan cetvelde, ilgisine göre birinci kalite likit varlıklar, 2A kalite likit varlıklar veya 2B kalite likit varlıklar için belirlenen dikkate alınma oranları uygulanarak netleştirilmeye konu edilir. Netleştirmeye konu edilen yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz teminatlar yüksek kaliteli likit varlık stokunda dikkate alınmaz.”*

hükümlerini, Yönetmeliğin 5 inci maddesinin (4) numaralı fıkrası;

*“(4) Ters repo, menkul kıymet ödünç alma işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri, teminat swapları ile 20 nci maddenin beşinci fıkrası uyarınca teminatlarıyla netleştirilmeye tabi tutulmayan türev işlemler için alınan teminatlar, ikinci fıkrada belirtilen şartları taşıyan birinci kalite likit varlıklar veya ikinci kalite likit varlıklardan oluşmaları ve bankanın bunları tekrar likidite temini için kullanabilmesinde yasal veya operasyonel herhangi bir sınırlama bulunmaması durumunda yüksek kaliteli likit varlık stokunda dikkate alınırlar.”*

hükümünü amirdir.

Bu çerçevede, bankanın türev işlem için yüksek kaliteli likit varlık niteliğinde teminat aldığı ve bu teminatı tekrar likidite temini için kullanabilmesinde yasal veya operasyonel herhangi bir sınırlama bulunmaması durumunda, likidite karşılama oranı hesaplamasında iki yöntemden birisini tercih edebilir.

- 1) Hesaplama teminatı yüksek kaliteli likit varlık stokunda dikkate alabilir. Ancak bu durumda türev işlemle teminat arasında herhangi bir netleştirme yapılmamalıdır.
- 2) Likit varlıklar için Yönetmelik eki cetvelde belirlenen dikkate alınma oranları Birinci kalite likit varlık için %100, 2A kalite likit varlık için %85, 2B kalite likit varlık için %50 uygulanarak türev yükümlülük ile netleştirilmesi mümkündür. Ancak bu durumda, teminata ilişkin yüksek kalite likit varlık stokuna her hangi bir kayıt yapılmaması gerekmektedir.

Teminatın (i) yüksek kaliteli likit varlık olmaması veya (ii) yüksek kaliteli likit varlık niteliğindeki teminatı bankanın tekrar likidite temini için kullanabilmesinde yasal veya operasyonel herhangi bir sınırlama bulunması halinde, söz konusu teminatın türev yükümlülük ile netleştirilmesi ya da yüksek kaliteli likit varlık stokunda izlenmesi mümkün değildir.