



**BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

**BASEL III - LİKİDİTE KARŞILAMA
ORANI UYGULAMASI**

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE
AÇIKLAMALAR**

Soru No: 9

İlgili Hüküm: Yönetmeliğin 12 nci madde uygulaması

Konu: Vadesiz garanti, kefalet ve taahhütlerin değerlendirilmesi.

Soru: Vadesiz garanti, kefalet ve taahhütler nakit çıkışı olarak dikkate alınmalı mıdır?

Cevap: Yönetmeliğin 12 inci maddesinin (1) numaralı fıkrası;

“(1) Nakit çıkışları, beşinci fıkra hükümleri saklı kalmak kaydıyla bilanço içi ve bilanço dışı işlem ve yükümlülüklerin otuz gün içinde gerçekleşmesi beklenen nakit çıkışlarına Ek-1 ve Ek-2’de yer alan cetvelde belirtilen ilgili dikkate alınma oranları uygulanması suretiyle likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilir. Otuz gün içinde gerçekleşmesi beklenen faiz/kâr payı tahakkukları ve gider ödemelerine ilişkin nakit çıkışları ilgili oldukları işlem ve yükümlülük üzerinden dikkate alınır.”

hükmünü, (4) numaralı fıkrası ise;

“(4) Nakit çıkış tarihi belirlenirken yapılan sözleşme gereği ödeme yapılma ihtimali olan en erken gün dikkate alınır.”

Hükmünü amirdir.

Bu çerçevede, **vadesiz** garanti, kefalet ve taahhütlerin vadeleri belirlenirken, Yönetmeliğin 12 inci maddesinin (4) numaralı fıkrası uyarınca sözleşme gereği işlemin gerçekleşme ihtimali olan en erken süre dikkate alınmalıdır. Bu çerçevede vadesiz olan söz konusu işlemler her an nakit çıkışı yaratabilecekleri dikkate alınarak likidite karşılama oranı hesaplamasında nakit çıkışı olarak dikkate alınır.