



BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU

BASEL III - LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI UYGULAMASI

SIKÇA SORULAN SORULAR VE
AÇIKLAMALAR

Soru No: 14

İlgili Hüküm: Yönetmelik 6 ncı ve 7 nci maddeleri uygulaması

Konu: Kredi kalitesi kademesi %0 risk ağırlığına tekabül etmeyen ülke merkezi yönetimleri, merkez bankalarınca veya bunların garantisıyla ihraç edilen borçlanma araçları

Soru: %0 risk ağırlığına tekabül etmeyen ülke merkezi yönetimleri, merkez bankalarınca veya bunların garantisıyla ihraç edilen borçlanma araçları hangi satırda raporlanmalıdır?

Cevap: Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin (1) numaralı fıkrası;

"Birinci kalite likit varlıklar aşağıdakilerden oluşur.

(...)

d) Bankaların yurtdışı şubelerinin bulunduğu ve yetkili bir kredi derecelendirme kuruluşu ya da ihracat kredi kuruluşu tarafından derecelendirilen ve kredi kalitesi kademesi %0 risk ağırlığına tekabül etmeyen ülkelerin merkezi yönetimleri ya da merkez bankalarınca ulusal para birimleri cinsinden ihraç edilen borçlanma araçlarının tamamı ile bunlar tarafından ulusal para birimi dışındaki bir para birimi cinsinden ihraç edilen borçlanma araçlarının, bankanın bahse konu ülkede maruz kaldığı ve borçlanma aracıyla aynı para birimi cinsinden olan bu Yönetmelik kapsamında hesaplanacak net nakit çıkışları kadarlık kısmı.

e) Konsolide likidite karşılama oranı hesaplamasına münhasır olarak, ana ortaklık bankaların konsolide ettiği yurtdışında yerleşik kredi kuruluşları veya finansal kuruluşların bulunduğu, yetkili bir kredi derecelendirme kuruluşu ya da ihracat kredi kuruluşu tarafından derecelendirilen ve kredi kalitesi kademesi %0 risk ağırlığına tekabül etmeyen ülkelerin merkezi yönetimleri ya da merkez bankalarınca ulusal para birimleri cinsinden ihraç edilen borçlanma araçlarının tamamı ile bunlar tarafından ulusal para birimi dışındaki bir para birimi cinsinden ihraç edilen borçlanma araçlarının, bankanın bahse konu ülkede maruz kaldığı ve borçlanma aracıyla aynı para birimi cinsinden olan bu Yönetmelik kapsamında hesaplanacak net nakit çıkışları kadarlık kısmı."

hükümünü amirdir. Yönetmeliğin 7 nci maddesinin (1) numaralı fıkrasında ise;

"2A kalite likit varlıklar aşağıdakilerden oluşur.

a) 6 ncı maddenin birinci fıkrasının (d) ve (e) bendi hükümleri saklı kalmak kaydıyla, yetkili bir kredi derecelendirme kuruluşu ya da ihracat kredi kuruluşu tarafından derecelendirilen ve kredi kalitesi kademesi %20 risk ağırlığına tekabül eden ülke merkezi yönetimleri, merkez

bankaları, kamu kuruluşları ile çok taraflı kalkınma bankalarınınca ya da bunların garantisizle ihraç edilen borçlanma araçları."

hükümü yer almaktadır.

Bu çerçevede, kredi kalitesi kademesi %0 risk ağırlığına tekabül etmeyen merkezi yönetimler, merkez bankalarınınca ya da bunların garantisizle kendi para birimleri ya da yabancı para birimleri cinsinden ihraç edilen borçlanma araçlarının yüksek kaliteli likit varlık sayılmasına ilişkin ulusal inisiyatif bulunmamaktadır.

Diğer taraftan, Yönetmeliğin yukarıda belirtilen hükümleri çerçevesinde %0 risk ağırlığına tekabül etmeyen ülke merkezi yönetimleri, merkez bankalarınınca ya da bunların garantisizle ihraç edilen borçlanma araçları aşağıdaki şekilde yüksek kaliteli likit varlık stokuna dahil edilir.

1) Kredi kalitesi kademesi **%0 risk ağırlığına tekabül etmeyen** ülkelerin merkezi yönetimleri ya da merkez bankalarınınca ihraç edilen borçlanma araçlarının birinci kalite likit varlık olarak dikkate alınabilmesi için, solo hesaplamada bankanın o ülkede şubesi, konsolide hesaplamada ise konsolide ettiği kredi kuruluşu ya da finansal kuruluşu olması gerekir.

2) Kredi kalitesi kademesi **%0 risk ağırlığına tekabül etmeyen** ülkelerin merkezi yönetimleri ya da merkez bankalarınınca ihraç edilen borçlanma araçlarının, anılan ülkenin ulusal para birimi cinsinden olması durumunda banka portföyünde bulunan borçlanma araçlarının tamamı, anılan ülkenin para birimi dışında bir para biriminden ihraç edilmesi durumunda ise **sadece bahse konu ülkedeki** ve **borçlanma aracı ile aynı para birimi** cinsinden maruz kalınan nakit çıkışı kadarlık kısmı birinci kalite likit varlık olarak hesaplamaya katılır.

3) 1 ile 2 numaralı açıklamalardaki şartların sağlanmaması durumunda ise kredi kalitesi kademesi **%20 risk ağırlığına tekabül eden** ülke merkezi yönetimleri ve merkez bankalarınınca ya da bunların garantisizle ihraç edilen borçlanma araçları 2A kalite likit varlık olarak hesaplamaya katılır.

4) Kredi kalitesi kademesi %0 risk ağırlığına tekabül eden ülke merkezi yönetimleri ile merkez bankaları tarafından **garanti edilen** borçlanma araçları birinci kalite likit varlık olarak, ülke merkezi yönetimleri ile merkez bankalarınınca kredi kalitesi kademesi %20 risk ağırlığına tekabül etmesi durumunda bunlar tarafından **garanti edilen** borçlanma araçları 2A kalite likit varlık olarak hesaplamaya katılır. Kredi kalitesi kademesi **%0 risk ağırlığına tekabül etmeyen** ülkelerin merkezi yönetimleri ya da merkez bankalarınınca **garanti edilen** borçlanma araçları hiçbir koşulda birinci kalite likit varlık olarak dikkate alınmaz.

Örnek: Banka, kredi kalitesi kademesi %20 risk ağırlığına tekabül eden bir X ülkesinin kendi para biriminden ihraç ettiği 200X birimlik borçlanma aracı ile aynı ülkenin kendi para biriminden farklı bir para biriminden ihraç ettiği 300Y birimlik borçlanma aracını portföyünde taşımaktadır.

a) Bankanın X ülkesinde herhangi bir şubesi ya da konsolide ettiği finansal ya da kredi kuruluşu yoksa, 500 birimin (200X+300Y) tamamı 2A kalite likit varlık olarak dikkate alınır.

b) Bankanın X ülkesindeki konsolide ettiği finansal kuruluş ya da kredi kuruluşunun nakit çıkışlarının 50 birimlik kısmının Y para biriminden oluşması durumunda, **konsolide hesaplamada** 200X birimlik ile 50Y birimlik kısım (kendi para biriminden farklı bir para biriminden ihraç ettiği 300Y birimlik borçlanma aracınının) birinci kalite likit varlık, kalan

250Y birim ise 2A kalite likit varlık (kredi kalitesi kademesi %20 risk ağırlığına tekabül ettiğinden) olarak dikkate alınır. **Konsolide olmayan hesaplamada** ise söz konusu borçlanma araçlarının tamamı para birimine bakılmaksızın 2A kalite likit varlık (kredi kalitesi kademesi %20 risk ağırlığına tekabül ettiğinden) olarak dikkate alınır.

c) Bankanın X ülkesindeki şubesinin nakit çıkışlarının 50 birimlik kısmının Y para biriminden oluşması durumunda, **konsolide ve konsolide olmayan** hesaplamada 200X birimlik kısım ile 50Y birimlik kısım birinci kalite likit varlık, kalan 250Y birim ise 2A kalite likit varlık (kredi kalitesi kademesi %20 risk ağırlığına tekabül ettiğinden) olarak dikkate alınır.