

Hazine ve Finansal Risk Yönetimi Hizmetleri

Finansal Risk Yönetimi Hizmetleri

Basel II ve III ile Uyum

Başvuru Süreci

Derecelendirme Model Kurulumu

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES)

Derecelendirme Modellerinin Yönetimi

Operasyonel Risk Çerçevesi

Regülasyon ile Uyum

Risk Yönetimi Denetimleri

Sermaye Raporlaması

Model Validasyonu (Doğrulama)

Sermaye Hesaplaması, Sistem, Süreç ve Veri Altyapısı



İletişim

Ras.Proposal@tr.pwc.com

Nazlı Özyürek

+90 (212) 326 6830

nazli.ozyurek@tr.pwc.com

Oktay Aktolun

+90 (212) 326 6073

oktay.aktolun@tr.pwc.com

Tumin Gültekin

+90 (212) 326 6067

tumin.gultekin@tr.pwc.com

Basel II ve III ile Uyum

Risk ve sermaye yönetimi alanındaki gelişmeleri rekabet avantajına dönüştürmek için çalışmalarına hız vermeye hazır mısınız?

Her gün daha da karmaşık hale gelen risk modelleri ve yasal düzenlemeler neticesinde yoğunluğu gün geçtikçe artan ve içeriği gelişen risk yönetimi unsurları, banka ve diğer finansal kurumların, risk yönetim sistemlerini her geçen gün yeniden değerlendirme, gerektiğinde güncelleme ve geliştirme gerekliliğini gündeme getirmektedir.

İhtiyacınız

Basel Anlaşması (“Basel II ve Basel III”) bankaların ve diğer finansal kuruluşların günümüze kadar yönetilme biçimlerinden farklı olarak yönetilmeleri zorunluluğunu getirmektedir.

Ülkemizde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu liderliğinde Basel II ve Basel III düzenlemelerine uyum çalışmaları kapsamında yeni düzenlemeler hayata geçirilmekte, gerektiğinde mevcut düzenlemeler bu çalışmalar kapsamında güncellenmektedir.

Risklerini doğru ve gelişmiş yöntemlerle hesaplayacak olan bankalar bu yeni süreçlerden elde ettikleri bilgiler sayesinde ciddi rekabet avantajı kazanacaklardır.

Bankanın Basel II ve III gereksinimlerine uyumu aşağıda belirtilen konu başlıkları çerçevesinde düşünülmelidir.

- Strateji ve Politika
- Yönetişim ve Organizasyon
- Veri
- Süreç
- Ölçüm, Modelleme
- Risk ve Sermaye yönetimi
- Raporlama, Açıklama



PwC size nasıl yardımcı olabilir?

PwC uzmanları, bankaların BDDK'nın öngördüğü Basel II ve III şartlarına uyum süreçlerinin her aşamasında destek vermeye hazırdır:

- İleri ölçüm yaklaşımlarına ilişkin izin ve başvuru süreci öncesi teşhis ve karşılaştırma analizi (GAP): Organizasyon, gözetim, model kurulumu ve onaylama süreci, model izleme süreci, risk ve sermaye yönetimi, raporlama
- Proje yönetimi
- Organizasyon, gözetim ve görev tanımlamaları
- Kredi riski hesaplaması
 - Standart yöntem
 - İçsel derecelendirme bazlı yöntem
- Piyasa riski hesaplaması
 - Riske Maruz Değer hesaplaması
- Operasyonel risk hesaplaması
 - İleri ölçüm yaklaşımı
- Operasyonel risk yönetim çerçevesi

- Süreç ve kontroller
- Raporlama
- İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (ISEDES)
- Basel III etki analizi
- Likidite riski analizi
- Karşı taraf kredi riski yönetimi

İletişim

Ras.Proposal@tr.pwc.com

Nazlı Özyürek

+90 (212) 326 6830

nazli.ozyurek@tr.pwc.com

Oktay Aktolun

+90 (212) 326 6073

oktay.aktolun@tr.pwc.com

Tumin Gültekin

+90 (212) 326 6067

tumin.gultekin@tr.pwc.com

Başvuru Süreci

İçsel Modelleriniz ve Derecelendirme Sisteminiz Denetim Otoritesi Başvuru Sürecine hazır mı?

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında içsel yöntemlerin kullanılması Denetim Otoritesinin iznine bağlıdır. İzin başvuru süreci öncesi, otorite tarafından belirlenen asgari şartların sağlanması beklenmektedir.

İhtiyacınız

Yasal sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi ve operasyonel riskler için içsel yaklaşımların kullanılmasına ilişkin düzenlemeler nihai halini almıştır.

Söz konusu yaklaşımların ilgili riske esas tutar hesaplamalarında kullanılabilmesi yerel otoritenin iznine bağlıdır.

İzin başvurusunun yapılabilmesi için Bankaların hazırlaması gereken belgeler, cevaplaması gereken soru setleri ve asgari şartlar kapsamında yapılması gereken ek çalışmalar bulunmaktadır.

İzin başvurularının kabul edilmesi ve başvurunun olumlu sonuçlanabilmesi derecelendirme sistemleri ve içsel risk ölçüm modellerine yönelik asgari standartların sağlanmasına bağlıdır.



PwC size nasıl yardımcı olabilir?

PwC uzmanları olarak size şu şekilde destek olabiliriz:

- Bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılan;
 - İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımların
 - Operasyonel risk için ileri ölçüm yaklaşımlarının

ilgili düzenlemeler kapsamında gözden geçirilmesi

- Model başvuru sürecine yönelik hazırlanması gereken dokümantasyon, veri gibi konulara ilişkin destek sağlanması
- İleri ölçüm teknikleri için uyulması gereken asgari şartlar konusunda destek sağlanması
- Başvuru aşamasında denetim otoritesine sunulması beklenen öz değerlendirme raporunun oluşturulması

İletişim

Ras.Proposal@tr.pwc.com

Nazlı Özyürek

+90 (212) 326 6830

nazli.ozyurek@tr.pwc.com

Oktay Aktolun

+90 (212) 326 6073

oktay.aktolun@tr.pwc.com

Tumin Gültekin

+90 (212) 326 6067

tumin.gultekin@tr.pwc.com

Derecelendirme Model Kurulumu

Ekibinizin sayısının az olması ya da belirli alanlarda uzmanlığınızın olmaması, derecelendirme modeli kurulumunda sizi geri planda bırakmasın.

Gelişen modelleme teknikleri ve kurumsal kültürün oluşturulmasının önemi ile birlikte günümüzde derecelendirme model kurulumu ve yönetimi daha yapısal ve kurumsal bir bakış açısı ile ele alınmalıdır.

İhtiyacınız

Basel II uzlaşısı ile birlikte derecelendirmenin önemi bir kat daha artmıştır. İçsel derecelendirme yöntemine geçecek olan Bankaların önünde yer alan en büyük aşama portföyleri için Basel II uyumlu derecelendirme modellerinin geliştirilmesidir.

Bu uygulamadan bağımsız kredi risk yönetimi için de müşteri analizi, derecelendirme süreci oldukça önemlidir. Kredi tahsis aşamasında derecelendirme modeli kullanımı maliyetleri azaltacak ve yeknesak bir uygulamayı sağlayacak bir açılmıdır.

Derecelendirme modeli kullanımı kredi tahsis uzmanlarının verimliliğinin artmasını ve zamanlamalarını daha doğru planlayabilmelerini sağlayacak bir araç olacaktır.

Derecelendirme modeli geliştirilmesinde dikkat edilmesi gereken en önemli konu farklı risk özellikleri taşıyan müşteriler için farklı modellerin geliştirilmesi gerekliliğidir. Hangi yöntemin uygulanacağı mevcut verinin yeterliliğine bağlı olacaktır.



PwC size nasıl yardımcı olabilir?

PwC uzmanları kurumsal, ticari, KOBİ ve perakende firmaları için derecelendirme modeli geliştirilmesinde danışmanlık sağlamaktadır:

- Veri analizi; verilerin yeterliliğinin ve kalitesinin analizi
- Model kurulumu için gerekli veri tabanı kurulumu için tavsiyelerde bulunulması
- Model Kurulumu: Uzman görüşü ve/veya istatistiksel yöntemlere göre model kurulumu
 - Örneklem seti tanımı
 - Veri toplama ve temizleme
 - Soru listesinin oluşturulması
 - Tekli analiz
 - Çoklu (Multivariate) analiz
 - Model kurulumu
- Kalibrasyon, temerrüde düşme olasılıklarının hesaplanması (PD)
- Model kurulumu sonrası ilk onaylama
- Derecelendirme modeli/skorkart kurulumu eğitimi

İletişim

Ras.Proposal@tr.pwc.com

Nazlı Özyürek

+90 (212) 326 6830

nazli.ozyurek@tr.pwc.com

Oktay Aktolun

+90 (212) 326 6073

oktay.aktolun@tr.pwc.com

Tumin Gültekin

+90 (212) 326 6067

tumin.gultekin@tr.pwc.com

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES)

İleriye yönelik sermaye planlaması ve stres testleri ile sermayenizi etkin ve proaktif bir şekilde yönetiyor musunuz?

Günümüz değişken piyasa koşulları ile birlikte bankalar denetim otoritelerine, derecelendirme şirketlerine, hissedarlarına ve müşterilerine güçlü, ileriye yönelik sermaye yönetim sistem ve süreçlerinin varlığını göstermekle yükümlüdürler.

İhtiyacınız

Basel düzenlemelerinin ikinci yapısal bloğu kapsamında yer alan “Internal Capital Adequacy Assessment - ICAAP” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun “Bankaların İç Sistemleri ve İSEDES Hakkında Yönetmelik” hükümleri kapsamında ele aldığı “İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci - İSEDES” ile birlikte sermaye yönetimine denetim otoritelerinin verdiği önem bir kere daha gündeme gelmiştir.

Bankaların İSEDES’de risk iştahlarını belirlemeleri, faaliyet alanlarındaki tüm riskleri ve risk yönetim süreçlerini değerlendirmeleri ve sermaye ile ilişkilendirmeleri beklenmektedir. Bu süreç kapsamında sermaye yeterliliklerini değerlendirirken

kurumlar ekonomik döngünün etkisini, dışsal risklere ve faktörlere duyarlılığı (stres test) dikkate almalıdır. Stres testlerinin sonuçlarının ve bu süreçte alınacak yönetim aksiyonlarının sermaye planları ile nasıl ilişkilendirildiği İSEDES’in bir sonucu olarak değerlendirilmekte ve denetim otoritesinin denetimlerinde de önemli bir girdi olmaktadır.

Bankalar, ileriye yönelik sermaye planlaması sayesinde proaktif yaklaşım ile sermayelerini daha efektif bir şekilde yönetebileceklerdir. Sermayenin bankacılık faaliyet alanları arasında dağıtılmasında bu ilişki oldukça önemli olacaktır.



PwC size nasıl yardımcı olabilir?

PwC uzmanları İSEDES kapsamında sermaye yönetimi süreçlerinin incelenmesi ve kurulması konularında hem yurt içi hem de yurtdışı tecrübelerinden faydalanarak size destek olmaya hazırdır.

- İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin incelenmesi, varsa iyileştirme alanlarının sınıflandırılarak belirlenmesi ve tavsiyelerde bulunulması
- İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin kurulması:
 - Strateji ve risk iştahı
 - Risk değerlendirme: önemli risklerin tanımlanması, ölçülmesi, yönetilmesi
 - Sermaye gereksiniminin değerlendirilmesi – “şu an”
 - İleriye yönelik sermaye planlaması
 - Stres testleri analizi
 - İSEDES raporunun hazırlanması aşamasında tavsiyelerde bulunulması

- İSEDES Raporu'nun veri, sistem ve süreçler açısından denetlenmesi ve sonuçlarının raporlanması
- İSEDES kapsamında kullanılan yasal ve/ya içsel sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılan risk ölçüm metodolojisinin validasyonu

İletişim

Ras.Proposal@tr.pwc.com

Nazlı Özyürek

+90 (212) 326 6830

nazli.ozyurek@tr.pwc.com

Oktay Aktolun

+90 (212) 326 6073

oktay.aktolun@tr.pwc.com

Tumin Gültekin

+90 (212) 326 6067

tumin.gultekin@tr.pwc.com

Derecelendirme Modellerinin Yönetimi

Derecelendirme modellerinizin yönetimi ve kullanımına ilişkin politika kuralları, iş akışları ve kontroller yeterli mi?

Derecelendirme modellerinin yönetimi, içsel süreçler ile entegrasyonu; hem modellerin sermaye hesaplamalarında kullanılmaları hem de iyi uygulama rehberleri ile kapsamı çizilen risk yönetimi standartları açısından oldukça önem verilen bir konudur.

İhtiyacınız

İleri ölçüm yaklaşımları ile yasal sermaye hesaplaması yapabilmek için derecelendirme sistemlerine ilişkin asgari standartların sağlanmış olması gerekmektedir.

Derecelendirme modellerinin kurulması ve bu modellerin hayata geçirilmesi içsel süreçlerin yeniden ele alınması gerekliliğini gündeme getirmiştir.

Modellerin yer aldığı sistem, sistemde yer alan kontroller, model kullanıcılarının iş akışları, model kullanımına yönelik kurallar ve kontroller oldukça önemlidir.

Modeller karar alma mekanizmasında, risk ve sermaye hesaplamasında, denetim otoritesine ve üst yönetime raporlamada kullanılan önemli araçlardır. Bu modellerin doğru şekilde yönetimi ve model riskinin azaltılması üst yönetimin önem vermesi gereken, yerel denetim otoritesinin de önem verdiği bir konu haline gelmiştir.



PwC size nasıl yardımcı olabilir?

PwC uzmanları olarak size şu şekilde destek olabiliriz:

- Derecelendirme modellerinin kullanımına yönelik inceleme, iyileştirme alanlarının belirlenmesi ve tavsiyelerde bulunulması
- Modellerin yönetimi ile ilgili görev tanımları, sorumluluklar ve politika kurallarının belirlenmesi
- Müşterilerin doğru model ile değerlendirildiğinin kontrolü, özel tanımlar, süreçler ve kriterler
- Müşterilerin derecelendirilme kuralı/iş akışı; veri girişi, yetki, onay ve kontrol mekanizmalarının belirlenmesi
- Model değişikliklerine ilişkin yetkilendirme, süreç ve prosedürlerin belirlenmesi
- Veri eksikliği durumunda alınan aksiyonlar ve kontrollerin incelenmesi
- İstisnalar ile ilgili politika kuralları ve kontrollerin belirlenmesi
- Derecelerin kredi süreçlerinde, risk yönetiminde, içsel sermaye dağıtımında, kurumsal yönetim fonksiyonlarında kullanımı konusunda tavsiyelerde bulunulması

İletişim

Ras.Proposal@tr.pwc.com

Nazlı Özyürek

+90 (212) 326 6830

nazli.ozyurek@tr.pwc.com

Oktay Aktolun

+90 (212) 326 6073

oktay.aktolun@tr.pwc.com

Tumin Gültekin

+90 (212) 326 6067

tumin.gultekin@tr.pwc.com

Operasyonel Risk Çerçevesi

Risk Ölçüm Sisteminiz Operasyonel Risklerinizi İleri Ölçüm Yaklaşımları İle Daha Hassas Olarak Ölçmeye ve Sermaye Planlamanızı Buna Göre Şekillendirmeye Hazır mı?

Teknolojik ilerlemeler, ürün çeşitliliği ve karmaşıklığının artması, organizasyon yapılarındaki değişiklik ve genişlemeler gibi farklı gelişmelerin operasyonel riskleri arttırdığı bir ortamda bu riskin daha yakından ele alınması ve daha hassas ölçülmesi gündeme gelmiştir.

İhtiyacınız

Bankanın büyüklüğü, faaliyet yapısı ve finansal ürünlerinin karmaşıklığına uyumlu olacak şekilde operasyonel risk yönetim çerçevesi oluşturması günümüzde bir ihtiyaç haline gelmiştir.

Etkin işleyen bir operasyonel risk çerçevesi, iş süreçlerinin tasarlanmasından, organizasyon yapısının kontrol ve denetim mekanizmalarını içerecek şekilde oluşturulmasına kadar geniş bir perspektifle tasarlanmalıdır. Operasyonel riskin daha yakından takip edilebilmesi amacıyla risk göstergelerinin belirlenmesi, kayıp verilerinin doğru analize imkan verecek şekilde toplanması, farklı senaryolar altında risk gelişiminin izlenmesi ve düzenli raporlanması amacıyla araçlar geliştirilmelidir.

Aynı zamanda, denetim otoritesi, daha hassas risk ölçümüne imkan sağlayan ileri ölçüm yaklaşımı ile operasyonel riske esas tutar hesaplaması yapılabilmesi için bankada etkin işleyen bir operasyonel risk yönetim mekanizması kurulmuş olması şartını aramaktadır.

Operasyonel risk çerçevesinin oluşturulmasına ek olarak ileri ölçüm yaklaşımı kullanılabilmesi için kayıp verilerine dayalı istatistikî analizler yapılmalıdır.

Analizlere dayalı kayıp dağılım modellemesi yapılarak bankanın operasyonel riske esas tutarının ve buna ilişkin sermaye gereksiniminin belirlenmesi amaçlanmaktadır.



PwC size nasıl yardımcı olabilir?

PwC uzmanları olarak size şu şekilde destek olabiliriz:

- Operasyonel risk ileri ölçüm yaklaşımı başvuru ve izin süreci öncesi Bankanız uygulamalarına yönelik teşhis ve karşılaştırma (GAP) analizi
- Operasyonel risk yönetim çerçevesinin oluşturulması,
 - Organizasyon yapısı
 - Risk kültürü
 - Risk yönetimi politika ve prosedürleri
 - İş süreçleri haritası
 - Risklerin tanımlanması, tespiti, ölçümü, izlenmesi ve raporlanması
 - İş sürekliliği planları
- İleri ölçüm yaklaşımı için gerekli olan araçların kurulumu ve dokümantasyonu için tavsiyelerde bulunulması
 - İç Kayıp Verileri
 - Dış Kayıp Verileri
 - Risk Kontrol Öz Değerlendirme Çalışmaları
 - Anahtar Risk Göstergeleri
 - Senaryo Analizleri

- Operasyonel risk ölçümüne ilişkin mevcut içsel sermaye modellerinin gözden geçirilmesi
 - Varsayımlar
 - Model parametreleri
 - Kayıp veri tabanı
- Düzenlemeler ve model yaklaşımlarına ilişkin eğitim hizmetleri

İletişim

Ras.Proposal@tr.pwc.com

Nazlı Özyürek

+90 (212) 326 6830

nazli.ozyurek@tr.pwc.com

Oktay Aktolun

+90 (212) 326 6073

oktay.aktolun@tr.pwc.com

Tumin Gültekin

+90 (212) 326 6067

tumin.gultekin@tr.pwc.com

Regülasyon ile Uyum

Denetim otoritesinin beklentilerini karşılayabiliyor musunuz?

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” hükümlerinde değişikliğe giderek risk yönetimi sistemi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecini daha geniş ele almıştır. Bu süreci destekleyici olarak da Basel uygulamalarına paralel bir dizi iyi uygulama rehberi yayımlanmıştır. Bu düzenlemeler ile birlikte BDDK’nın risk yönetimi sistemlerine verdiği önem bir kez daha anlaşılmaktadır.

İhtiyacınız

BDDK’nın yayımlanmış olduğu İç Sistemler ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Yönetmeliği (Yönetmelik) ve iyi uygulama rehberleri kapsamında risk yönetimi uygulamaları, bankaların sadece regülasyon ile uyum için değil bankaların risk bakış açısı ile yönetilmesi ve risk kültürünün bankada yerleştirilmesi için de önem vermeleri gereken bir alan olarak ortaya çıkmaktadır.

Bu düzenlemeler ile birlikte bankaların iş süreçlerinin bir parçası haline gelen risk yönetim sistemlerini yeniden değerlendirmeleri, gerektiğinde güncellemeleri ve geliştirmeleri gerekliliği ortaya çıkmıştır.

Bu gelişmeler ile birlikte risk yönetimi bölümleri, bilgi seviyesi ve niteliklerinin her geçen gün artırılması gereken, yasal ve idari sorumlulukların gittikçe daha çok hissedildiği ve stratejik karar mekanizmalarında eskisine oranla çok daha etkin hale gelen organizasyonel birimler olarak göze çarpmaktadırlar.

Yönetmelik ve iyi uygulama rehberleri ile kapsamı genişleyen risk yönetimi sistemlerinin sadece Banka bazında değil konsolide yaklaşım ile bağlı ortaklıkları da kapsayan bir yaklaşım ile ele alınması gerekliliği de gündeme gelmiştir.



PwC size nasıl yardımcı olabilir?

Düzenlemeler ile ilgili size aşağıda belirtilen konularda destek sağlayabiliriz:

- Yönetmelik ve iyi uygulama rehberlerine uyum düzeyinin incelenmesi, varsa iyileştirme alanlarının sınıflandırılarak belirlenmesi
 - Hem solo hem de konsolide bazda risk yönetimi politikaları, ve uygulama usullerinin belirlenmesine ve güncellenmesine destek
 - Risk yönetimi birim ve personelinin görev tanımlarının netleştirilmesi
 - Risk ölçümleri ve ilgili süreçlerin oluşturulması ile ilgili destek sağlanması
 - Veri yönetimi sürecinin gözden geçirilmesi ve tavsiyelerde bulunulması
 - Risk iştahı belirlenmesi sürecinin gözden geçirilmesi ve yapı ile ilgili tavsiyelerde bulunulması
 - İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin gözden geçirilmesi ve tavsiyelerde bulunulması
- Risk limitlerinin belirlenmesi sürecinin gözden geçirilmesi ve yapı ile ilgili tavsiyelerde bulunulması
 - Risk yönetim uygulamalarına ilişkin risk türüne dayalı genel esasların belirlenmesi ve mevcut esasların iyi uygulama rehberleri kapsamında gözden geçirilmesi
 - Risklerin raporlanması, senaryo analizi ve stres testi konularında destek sağlanması

İletişim

Ras.Proposal@tr.pwc.com

Nazlı Özyürek

+90 (212) 326 6830

nazli.ozyurek@tr.pwc.com

Oktay Aktolun

+90 (212) 326 6073

oktay.aktolun@tr.pwc.com

Tumin Gültekin

+90 (212) 326 6067

tumin.gultekin@tr.pwc.com

Risk Yönetimi Denetimleri

Risk Yönetimi Dünyası Değişiyor, Düzenlemeler Artıyor. Bu Gelişmelerle Yeniden Şekillenen İç Denetim Rollerini Üstlenmeye Ne Kadar Hazırlıklısınız?

İç Sistemler yapılanmasının önemli bir unsuru olan risk yönetimi sistemi kapsamına her geçen gün yeni unsurlar ve yeni fonksiyonlar eklenmekte; risk yönetim araçlarının sayısı artmakta, mevcut olan araçların kapsamı genişlemektedir. Bu gelişmeler risk yönetim sistemini daha da karmaşık hale getirmekte ve kapsamlı risk yönetimi denetim ihtiyacını ortaya çıkarmaktadır.

İhtiyacınız

BDDK, Basel düzenlemelerini de dikkate alarak İç Sistemler Yönetmeliğini güncellemiş, risk yönetimi sistemine ilişkin kapsamlı değişiklikler yapmış ve nihai halini İç Sistemler ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Yönetmeliği (Yönetmelik) olarak yayımlamıştır.

Yönetmelik kapsamında iç denetim sisteminin amaçlarından bir tanesi de risk yönetim sisteminin etkinlik ve yeterliliğine ilişkin güvence sağlamaktır.

İç denetim sistemi, bankanın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES)'nin ve validasyon sürecinin denetimini de kapsamalıdır.

Piyasa, kredi ve operasyonel risk ölçümlerinde ileri ölçüm yaklaşımlarını kullanmak için yerel otoriteden alınacak izinlerde temel kriterlerden bir tanesi de söz konusu risk ölçüm sistemlerinin periyodik olarak denetlenmesine ilişkin yapıların kurulmuş olmasıdır.

Ayrıca, BDDK'nın risk türleri bazında yayımladığı iyi uygulama rehberlerinde risk türü bazlı süreç denetimleri öne çıkmaktadır.



PwC size nasıl yardımcı olabilir?

PwC uzmanları olarak size şu şekilde destek olabiliriz:

- Risk yönetimi sisteminin denetlenmesi
- İSEDES Raporu'na yönelik veri, sistem ve süreç incelemelerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının raporlanması
- Validasyon sürecinin denetlenmesi
- İleri ölçüm yaklaşımları kapsamında yapılması gereken denetimler
- Risk ölçüm modellerinin gözden geçirilmesi
- Risk yönetimi kavramlarına (risklerin hesaplanması/ modellenmesi, validasyon, ileri ölçüm yaklaşımlarının asgari şartları, İSEDES gibi) ilişkin eğitim verilmesi
- İleri ölçüm yaklaşımlarına ilişkin başvuru ve izin sürecinde iç denetim ihtiyaçlarına ilişkin teşhis ve karşılaştırma analizi

İletişim

Ras.Proposal@tr.pwc.com

Nazlı Özyürek

+90 (212) 326 6830

nazli.ozyurek@tr.pwc.com

Oktay Aktolun

+90 (212) 326 6073

oktay.aktolun@tr.pwc.com

Tumin Gültekin

+90 (212) 326 6067

tumin.gultekin@tr.pwc.com

Sermaye Raporlaması

Yasal sermaye raporlamasının kalitesinden sorumlu olan üst yönetim, verilerin eksiksiz ve doğru olduğundan, kuralların hatasız uygulandığından ve raporun zamanında beyan edildiğinden emin olmalıdır.

Yasal düzenlemeler neticesinde içeriği gelişen sermaye raporlamaları finansal kurumların raporlama sistemlerini yeniden gözden geçirme ve güncelleme gerekliliğini ortaya çıkarmıştır.

İhtiyacınız

Avrupa bankacılık sektörü sermaye raporlamasında COREP adı verilen ortak raporlama çerçevesini kullanmaktadır. Ülkemizde ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile birlikte Basel II yöntemleri ile sermaye hesaplamasını ve COREP benzeri sermaye raporlama çerçevesini hayata geçirmiştir.

Raporlamalar farklı rapor formatı ile daha fazla verinin raporlanmasını gerektirmektedir. Sermaye hesaplama yöntemi geliştikçe raporlama da daha kapsamlı olmaktadır. Veri gereksiniminin artması ile birlikte

verilerin farklı birim/sistemlerden alınması söz konusu olmuştur. Bu gereksinim iş akışlarının yeniden yapılması gerekliliğini ortaya çıkarmış ve mutabakat sürecini de etkilemiştir.

Bankalarda bu sermaye raporlamaları ile birlikte kullanılan verilerin, raporlamaların süreç ve gözetiminin yapılması ihtiyacı ortaya çıkmaktadır. Raporlamanın doğru ve zamanında otomatik olarak yapılması, ilgili süreç ve gözetimin yapılması hem banka içi hem banka dışı raporlamada oldukça önemli bir konuma gelmiştir.



PwC size nasıl yardımcı olabilir?

PwC uzmanları hem mevcut yönetmelik çerçevesinde sermaye raporlamasının yapılandırılması hem de sermaye hesaplamasını geliştirmiş yöntemler ile hesaplamayı hedefleyen bankalar için ilgili yöntemler ile raporlamanın yapılandırılması konusunda sizlerle birlikte çalışmaya hazırdır.

- Mevcut sermaye raporlama sistem, süreç, gözetim ve kontrolünün değerlendirilmesi, gereksinim doğrultusunda ihtiyaçların belirlenmesi ve proje planının yapılması
- Raporlama için gerekli verilerin analizi, eksik veri durumunda öneride bulunulması
- Sermaye hesaplama kurallarının yapısının belirlenmesi, ilgili hesaplamaların raporlama tasarımı
- İş kollarının iş akışlarında yapılacak değişikliklerin belirlenmesi ve önerilerde bulunulması

- Gözetim/kontrol yapısının tasarımı
- Kapsamlı test çalışmasında destek olunması
- Sermaye raporlaması ile yönetim raporlaması arasında ortak faydaların tespiti
- Mevcut bir geliştirme çalışması var ise projenin kapsamının değerlendirilmesi

İletişim

Ras.Proposal@tr.pwc.com

Nazlı Özyürek

+90 (212) 326 6830

nazli.ozyurek@tr.pwc.com

Oktay Aktolun

+90 (212) 326 6073

oktay.aktolun@tr.pwc.com

Tumin Gültekin

+90 (212) 326 6067

tumin.gultekin@tr.pwc.com

Model Validasyonu (Doğrulama)

Karar alma mekanizmasında kullanılan modellerin rutin bir şekilde doğrulanması/gözden geçirilmesi model riskinin azaltılmasında en önemli kriterdir.

Basel II'nin ve bu kapsamda şekillenen BDDK düzenlemelerinin yükümlülüklerinden biri olan modellerin validasyonu hem kullanılan modellerin yeterliliği, doğruluğu hem de kullanım süreçlerinin, yapısının, işleyişinin yeterliliği anlamına gelmektedir.

İhtiyacınız

Karar alma mekanizmalarında önemli bir yeri olan risk ve sermaye hesaplamalarında kullanılan modellerin validasyonunun bağımsız ekipler tarafından yapılması oldukça önemlidir. Bu kapsamda, yaygın olarak kullanılan,

- Kredi riski modelleri; temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp oranı, temerrüt tutarı
- Piyasa riski; riske maruz değer modelleri,
- Operasyonel risk modellerinin

validasyonunun periyodik olarak yapılması gerekmektedir.

Model riskinin azaltılmasının en önemli kriteri olan bağımsız model onaylama sürecinin amacı objektif bir şekilde;

- modellerin kapsamını,
 - verisini,
 - metodolojisini
- değerlendirmek,

- modelin doğruluğunu,
 - tahmin etme yetisini,
 - istikrarlılığını,
 - model çıktısının kalitesini
- test etmek,

- içsel standartlara ve yasal gereksinimlere uyumunu denetlemek,
- kullanım alanının uygunluğunu ve kullanımını değerlendirmek

olmalıdır.



PwC size nasıl yardımcı olabilir?

PwC uzmanları olarak size aşağıda belirtilen konularda fayda sağlayabiliriz:

- Kurulum sonrası ilk validasyon:
 - Kurulan modelin teorisinin, modelleme tekniğinin değerlendirilmesi
 - Veri analizi: kurulum aşamasında kullanılan verinin incelenmesi
 - Metodolojinin doğruluğunun analizi
 - Dokümantasyon incelemesi
- Modelin düzenli gözden geçirilmesi/validasyonu:
 - Modelin teorisinin, tekniğinin değerlendirilmesi
 - Veri analizi: modelde kullanılan verilerin incelenmesi
 - Tahmin gücü, kalibrasyon ve istikrarlılık testi
 - İstisnaların analizi
 - Modelin kullanım testi
 - Model performansının izlenmesi
 - Dokümantasyon incelemesi
- Modellerin algoritmasının kuruluma uygunluğu ve kontrollerin incelenmesi

İletişim

Ras.Proposal@tr.pwc.com

Nazlı Özyürek

+90 (212) 326 6830

nazli.ozyurek@tr.pwc.com

Oktay Aktolun

+90 (212) 326 6073

oktay.aktolun@tr.pwc.com

Tumin Gültekin

+90 (212) 326 6067

tumin.gultekin@tr.pwc.com

Sermaye Hesaplaması, Sistem, Süreç ve Veri Altyapısı

Sermaye hesaplaması ve risk bazlı sermaye yönetimi ancak kullandığı veri ve onu destekleyen sistem altyapısı kadar doğru olabilir.

Bankalar; risk yönetimi yapıları, çerçeveleri, modelleri ve raporlamalarına ilişkin giderek artan yasal gereksinimlerle karşı karşıyalar. Kredi riskinin ölçümünde standart yöntem uygulayan bankaların gündeminde ileri ölçüm tekniklerine geçiş bulunmaktadır.

Standart yöntemle sermaye yeterliliğinin hesaplanmasında karşılaşılan güçlüklerin ve kısıtların, temelde veri ve sistem odaklı olduğu görülmüştür. Sermaye yeterliliğinin hesaplanmasına konu olan ve standart yöntemin ihtiyaç duyduğu verilerin toplandığı, işlendiği sistemlerdeki eksiklikler yasal yükümlülükler doğurabilecek yanlış/eksik hesaplamalara neden olabilmektedir.

İleri ölçüm teknikleri için ihtiyaç duyulan daha karmaşık sistemsel altyapı, süreç kontrolleri, veri çeşitliliği ve veri kalitesi dikkate alındığında bankaları ciddi bir geçiş süreci beklemektedir.

İhtiyacınız

- Kredi süreçlerinizi, teknolojik altyapınızı ve sistemlerinizi artan ve değişen mevzuata uyumun getirdiği ihtiyaçlar doğrultusunda tasarlamamış olabilirsiniz.
- İhtiyacınız olan verinin doğru şekilde toplanmasına yönelik süreçsel akışlarınızı ya da kontrollerinizi tanımlamamış ve sistemlere girişini yapmamış olabilirsiniz. Mevcut süreçleriniz, teknolojik altyapınız ve sistemleriniz ileri risk ölçüm yöntemlerinin öngördüğü veri gereksinimlerini karşılamıyor olabilir.
- Sermaye yeterliliğinin hesaplanması ve raporlanması süreçleri için gerekli olan veri ihtiyaçlarını detaylı olarak tanımlamamış olabilirsiniz ya da ihtiyaç duyduğunuz veriler sistemlerinizde bulunmuyor olabilir.
- Sistemlerinizdeki verilerin tutarlılığı ve bütünlüğü konusunda problemler (örn. mali tablolarla mutabakat, vb.) yaşıyor olabilirsiniz.
- İhtiyaç duyulan veriler bankanın farklı sistemlerinde tutarsız ve çoklu şekilde bulunuyor olabilir. Doğru veriye ulaşmak için verileri farklı sistemlerden harmanlamak ve temizlemek zorunda kalıyor olabilirsiniz.
- Mevcut teknolojik altyapı, sistem ve veritabanlarınızı kullanarak özellikle raporlama sürecinde mümkün olabilecek otomasyonu sağlayamamış olabilirsiniz.

PwC size nasıl yardımcı olabilir?

- PwC uzmanları olarak standart sermaye raporlamasının veri ve sistem boyutu da dahil edilerek etkin ve doğru bir şekilde yapılandırılması; ileri ölçüm teknikleri kullanmayı hedefleyen bankalar için veri, sistem ve süreçlerinin Basel II/Basel III normlarında kurgulanması konularında sizlerle birlikte çalışmaya hazırız.
- Farklı sistemlerden tutarsız verilerin toplanması, harmanlanması ve manüel temizlenmesi yerine sermaye hesaplaması, raporlaması ile risk yönetimine konu olan ve Bankanın farklı birimleri tarafından oluşturulan, kullanılan ve güncellenen verilerin tamlığının ve bütünlüğünün kaynağında sağlanması amacıyla ilgili süreç akışlarının ve otomatik (sistemsel) kontrollerin tanımlanması ve uygulamaya alınması
- İleri ölçüm teknikleri kullanarak sermaye hesaplamayı planlayan bankalar için veri ihtiyaçlarının tanımlanması amacıyla mevcut durum ve farklılık analizinin yapılması, bu ihtiyaçlar için gereken sistemsel ve süreçsel altyapının kurgulanmasına yönelik somut önerilerde bulunulması
- Veri yönetimi politikasından veri sözlüğüne kadar tüm veri kontrol yapısının (sistemler arası veri akışları da dahil olmak üzere) Basel II/Basel III normlarına uygun ve kapsamlı şekilde oluşturulması
- Sermaye hesaplaması ve yönetimi için bir teknoloji yatırımı yapmayı planlayan; raporlama, analitik ve hesaplama motoru fonksiyonlarına sahip karmaşık risk sistemlerini mevcut altyapıya entegre etmek isteyen bankalar için piyasadaki ürünlerin işlevselliğinin bağımsız olarak değerlendirilmesi



İletişim

Ras.Proposal@tr.pwc.com

Nazlı Özyürek

+90 (212) 326 6830

nazli.ozyurek@tr.pwc.com

Oktay Aktolun

+90 (212) 326 6073

oktay.aktolun@tr.pwc.com

Seda Demircioğlu Foppen

+90 (212) 326 6284

seda.demircioglu@tr.pwc.com

Tumin Gültekin

+90 (212) 326 6061

tumin.gultekin@tr.pwc.com