

# *Hızlı Ve Doğru Kararlar Alabilmek İçin Etkin Bir Risk Raporlaması*



## *Hızlı Ve Doğru Kararlar Alabilmek İçin Etkin Bir Risk Raporlaması*



2007 yılında başlayan finansal kriz; global sistem açısından önem taşıyan bankaların (G-SIBs<sup>1</sup>) bile kendi risklerini doğru bir şekilde yönetemediklerini ve risklerini kontrol altında tutmak için hızlı, eksiksiz ve doğru aksiyon alamadıklarını göstermiştir. Bu durum, o yıllarda bankacılık sektöründe finansal istikrarın sağlanamamasının en önemli sebepleri arasında gösterilmiştir.

2013 yılı başında, finansal krizin nedenleri ve etkileri tartışılmaya devam ederken Basel Komitesi,<sup>2</sup> “BCBS 239<sup>3</sup> - Risk verisinin toplanması ve raporlanması için prensipler ” rehberini yayınladı. Bu rehber sayesinde risk verisinin toplanması ve raporlanması süreçlerinin daha etkin bir şekilde gerçekleştirilmesi amaçlanıyordu.

---

<sup>1</sup> G-SIBs: Global systemically important banks

<sup>2</sup> Basel Komitesi: BCBS - Basel Committee on Banking Supervision

<sup>3</sup> BCBS 239 - Principles for effective risk data aggregation and risk reporting

## ***Prensipier, global sistem açısından önem taşıyan bankalara soruldu***

Yayınlanan rehberde 14 adet prensip belirlenmiştir. Bu prensipler içinden 11 tanesi bankalar, 3 tanesi ise bu bankaları regüle eden kurumlar için hazırlanmıştır.

Prensipier ilk yayınlandığında sektörün dikkatini çekmeyi başaramasa da, 2013 yılı sonunda yayınlanan ve 2013 yılı ilk yarısına yönelik global anlamda önem taşıyan 30 bankayla yapılan öz değerlendirme sonuçları (BCBS 268<sup>4</sup>) sektörde fırtına etkisi yarattı.

11 prensip içinde listelenen 87 adet gereksinime yönelik yapılan deęerlendirmeler sonucunda;

**Bankaların %20'si, 11 prensip içinden yarısının bankaya uygulanmasında önemli derecede eksiklik olduğunu belirtti.**

**%20**

**Bankaların %33', 2016 yılına kadar tamamen uyumlu olamayacağını belirtti.**

**%33**

<sup>4</sup> BCBS 268 - Progress in adopting the principles for effective risk data aggregation and risk reporting

## Temel gereksinimler

Öz değerlendirme sonuçları detaylı incelendiğinde bankaların aşağıdaki genel başlıklara yönelik ihtiyaçlarının ortak olduğunu görüyoruz:



## ***Daha etkin bir risk raporlaması***

Bu prensiplere uyum sürecine bakıldığında, beklenen faydanın sağlanması adına gerekli aksiyonların üst yönetim seviyelerinde sahiplenilmesinin kritik öneme sahip olduğunu söyleyebiliriz. Her banka için alınacak aksiyonların farklı olacağı düşünüldüğünde aşağıdaki noktaların doğru anlaşılması ve planlanması oldukça önemlidir.



Bu prensiplerin uygulanması sonrasında bankaların risk raporlama süreçlerini geliştirmesi, etkin bir risk yönetimi faaliyeti yürütmesi, kriz durumlarına daha hazırlıklı olması ve finansal istikrarı sağlaması hedeflenmiştir. Prensiplere tam uyum sağlayan bankaların doğru bilgiye ulaşma ve hızlı karar alma süreçlerinin farkedilir seviyede değişeceği öngörülmektedir.

## Zaman daralıyor...

Basel Komitesi dünya çapında uygulanmasını beklediği bu prensipleri Global (G-SIBs) ve yerel (D-SIBs<sup>5</sup>) sistem açısından önem taşıyan bankalar için ayrı ayrı ele almıştır.

Global sistem açısından önem taşıyan bankalar (G-SIBs) için 2016 Ocak ayına kadar uyum zorunluluğu getirilmiştir. Bu konuda; Avrupa, Asya ve Amerika'da bulunan bankaların hepsinde yoğun bir çalışma başlatıldığını biliyoruz. 2016 Ocak ayına kadar uyum sağlanması konusunda altyapı, organizasyonel yapılanma, süreç ve kontrollerin iyileştirilmesi ve raporlama gibi alanlarda çeşitli projeler hayata geçirilerek uyum çalışmaları son sürat devam etmektedir.

Yerel regülatörler tarafından önemli banka (D-SIBs) olarak belirlenen bankalar (BCBS 233<sup>6</sup>) için ise inisiyatif yerel regülatörlere bırakılmıştır. Bu durum, yayınlanan rehber dokümanda şu şekilde ifade ediliyor: Yerel regülatör tarafından, yerel sistem açısından önem taşıyan bankaların belirlenmesi ve bu bankalar belirlendikten sonra 3 yıl içinde bankaların bu prensiplere uyumlu hale gelmesi tavsiye edilmektedir.

Avrupa Birliği standartlarına uyum sürecinde Türkiye'nin de gündemine gireceğini düşündüğümüz bu prensipler için erken kalkanın yol alacağı bir süreç olacağını düşünüyoruz. Bugüne bakacak olursak en azından farklılık analizleri ile yayınlanan prensiplere göre mevcut durumunu değerlendiren ve orta/uzun vadeli planlarla iyileştirme çalışmalarına erkenden başlayan bankaların sektörde fark yaratacağı bir süreç bizleri beklemektedir.

<sup>5</sup> D-SIBs: Domestic systemically important banks

<sup>6</sup> BCBS 233 - A framework for dealing with domestic systemically important banks

# İletişim



## ***Defne Ergun***

**Direktör**

CISA, CIA

Risk, Süreç ve Teknoloji Hizmetleri

defne.ergun@tr.pwc.com

0212 326 6314



## ***Selim Elban***

**Müdür**

CISA, CRISC, CGEIT, CRMA, ISO27001 LA

Risk, Süreç ve Teknoloji Hizmetleri

selim.elban@tr.pwc.com

0212 326 6398