



Dünya'da ve Türkiye'de Risk Yönetimi

17 Aralık 2009

Risk Yönetimi Anketi - Global

Anket hakkında...

- Global Risk Yönetimi Anketi 2008 yılının sonlarına doğru gerçekleştirilmiştir.
- Ankete, aktif büyüklükleri toplamı 19 trilyon \$ olan 111 finansal kuruluş katılmıştır.
- Katılımcılar genellikle ticari ve bireysel bankalar ile diğer finansal kuruluşlardan oluşmaktadır.
- Çalışma, genel merkezleri çok çeşitli coğrafi bölgelerde bulunan global finansal kuruluşları içermektedir.
- Aktif büyüklükleri açısından da çok çeşitlilik gösteren bir katılımcı yapısı mevcuttur.

Deloitte.

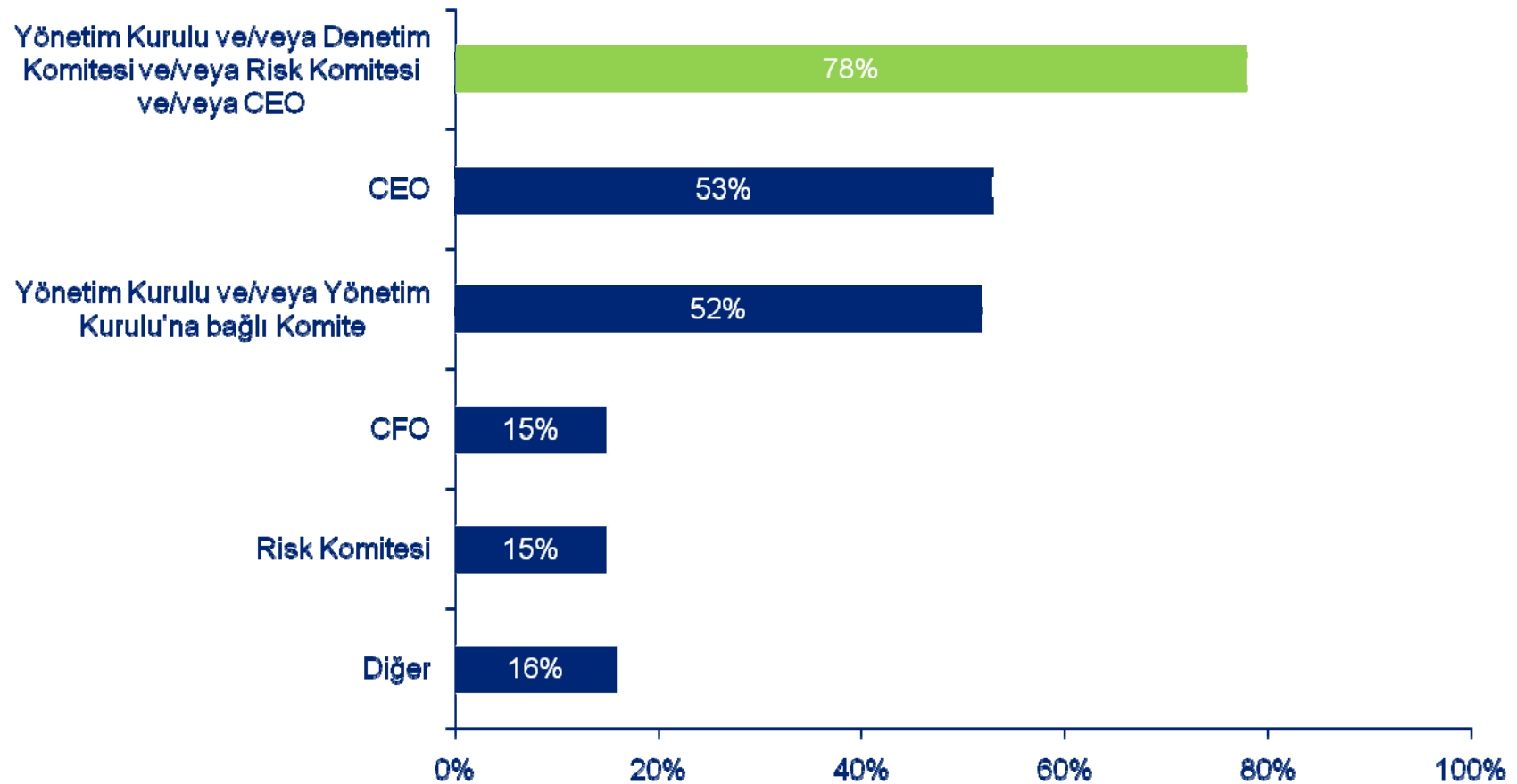
Global Risk
Management Survey:
Sixth Edition
Risk management
in the spotlight



Financial Services

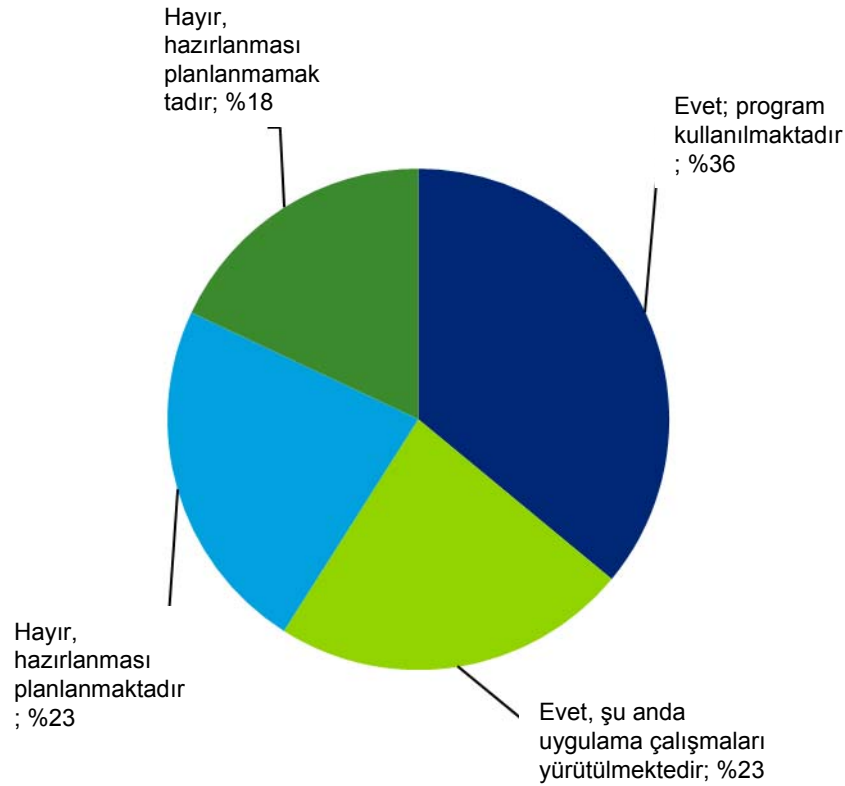
Risk Yönetimi Departmanı genel olarak Yönetim Kurulu ve/veya Yönetim Kurulu'na bağlı bir Komite'ye raporlama yapmaktadır...

Risk Yönetimi Departmanı hangi birimlere raporlama yapmaktadır?

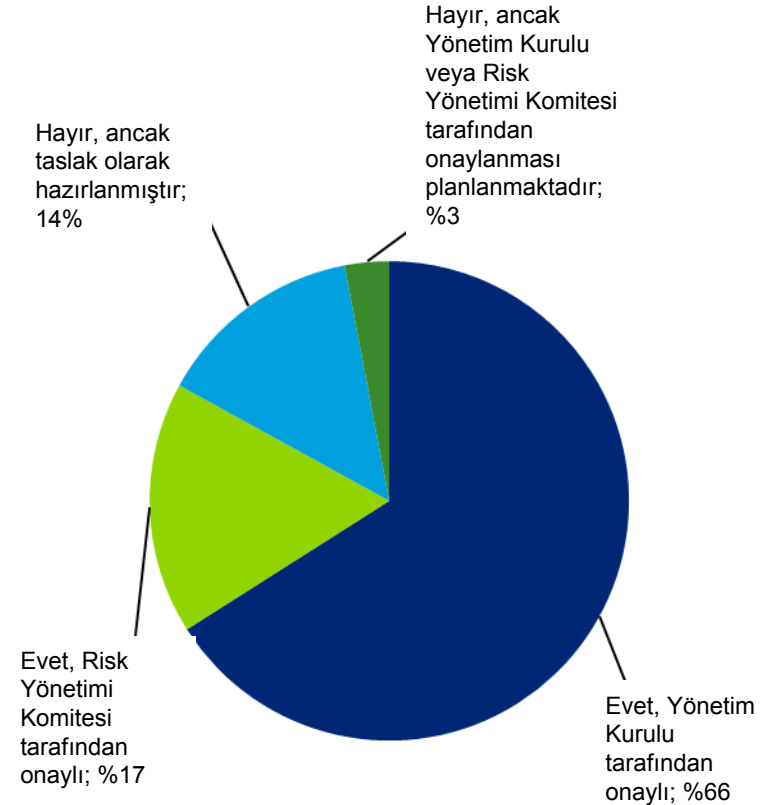


Kurumsal Risk Uygulamaları, risklerin kapsamlı bir şekilde analiz edilmesini ve onları objektif olarak yönetmeyi sağlayan bir yaklaşımdır...

Entegre bir “Kurumsal Risk Uygulamaları” programı kullanmakta mısınız?

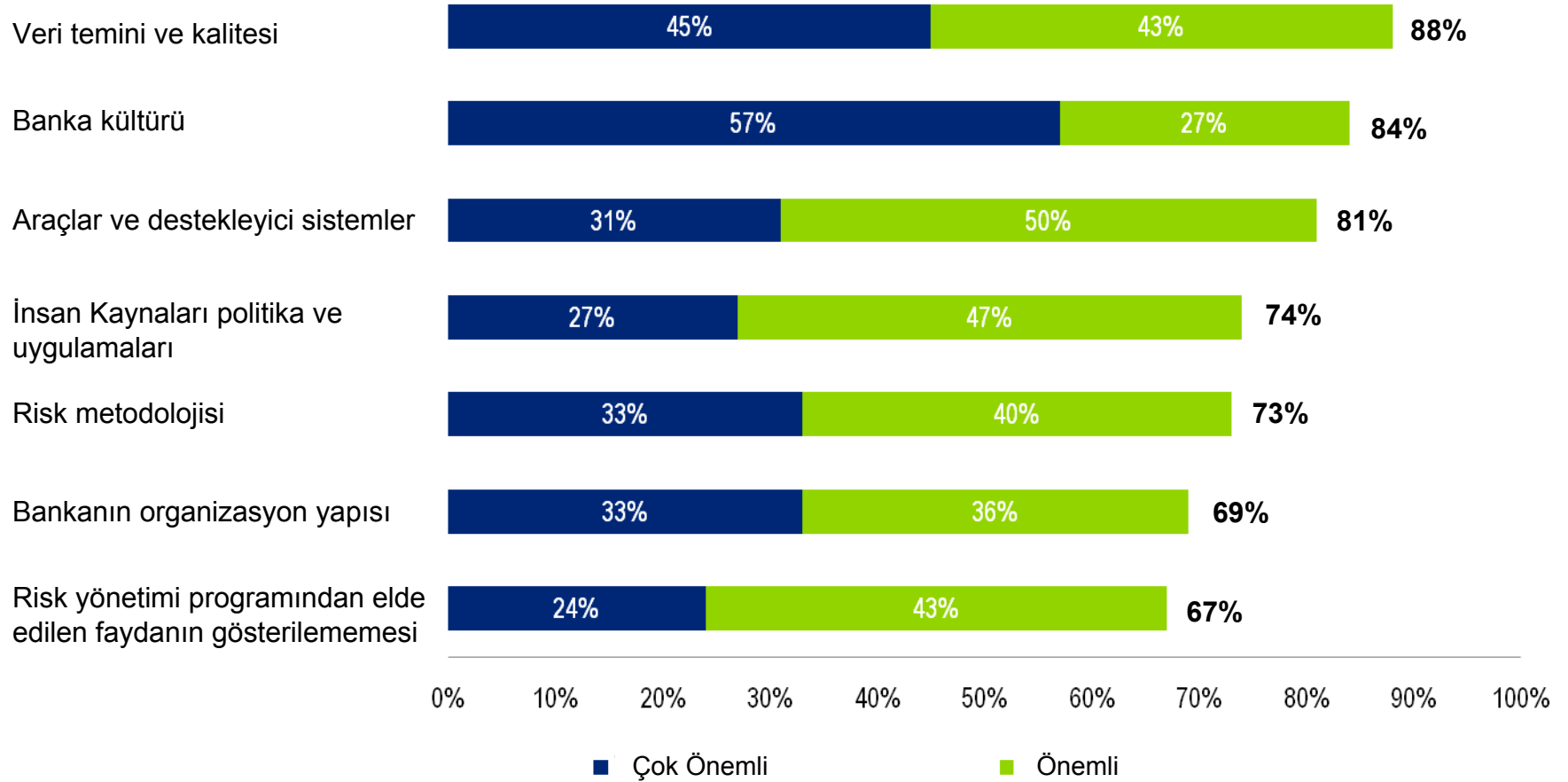


Onaylanmış bir “Kurumsal Risk Uygulamaları” politikanız mevcut mudur?



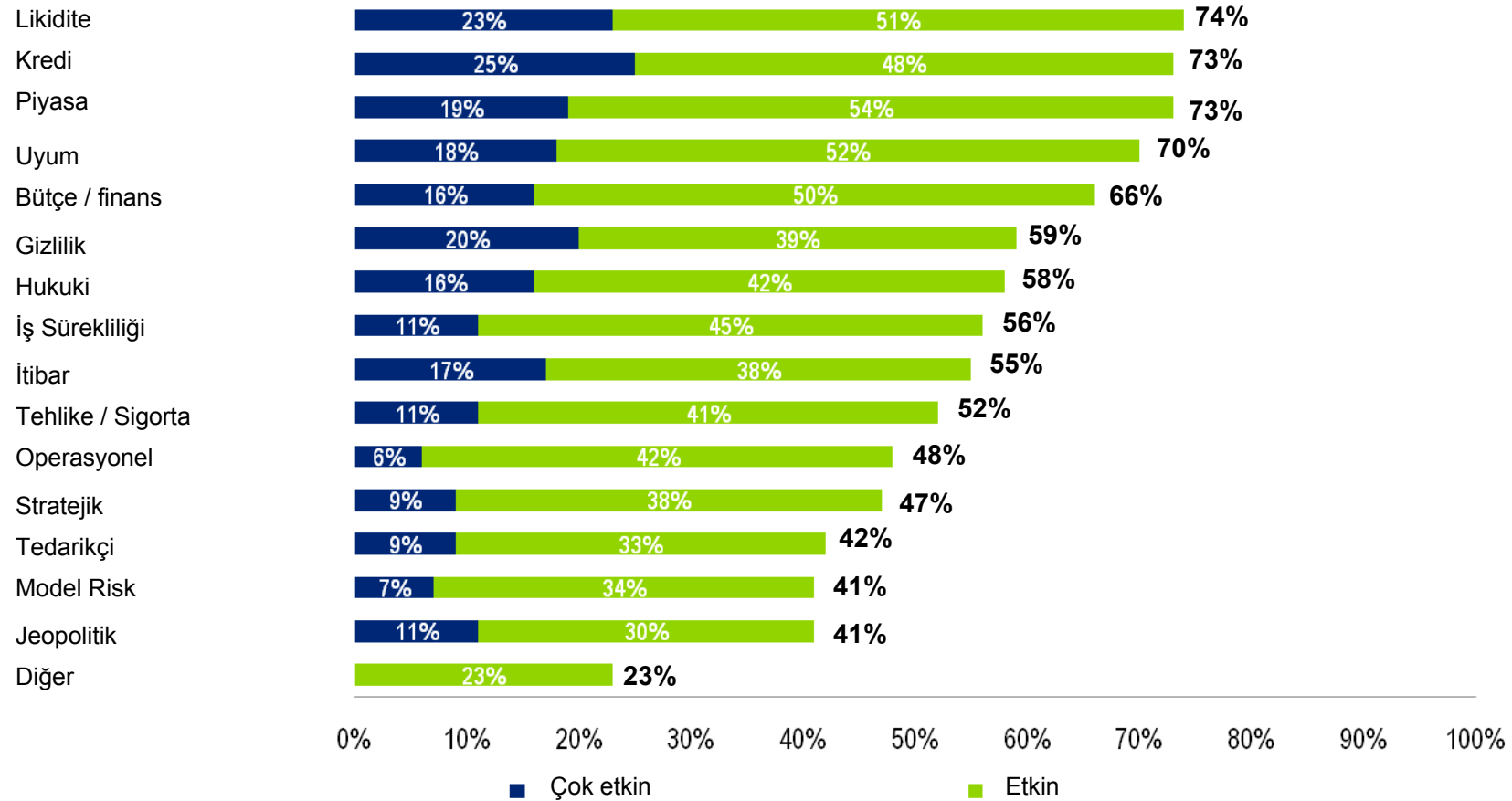
Veri temini ve kalitesi ile bankaların mevcut kültürleri, risk yönetimi uygulamaları içinde en çok sıkıntı yaşanan alanlardır...

Risk yönetimi programını uygularken karşılaştığınız en büyük sıkıntılar nelerdir?



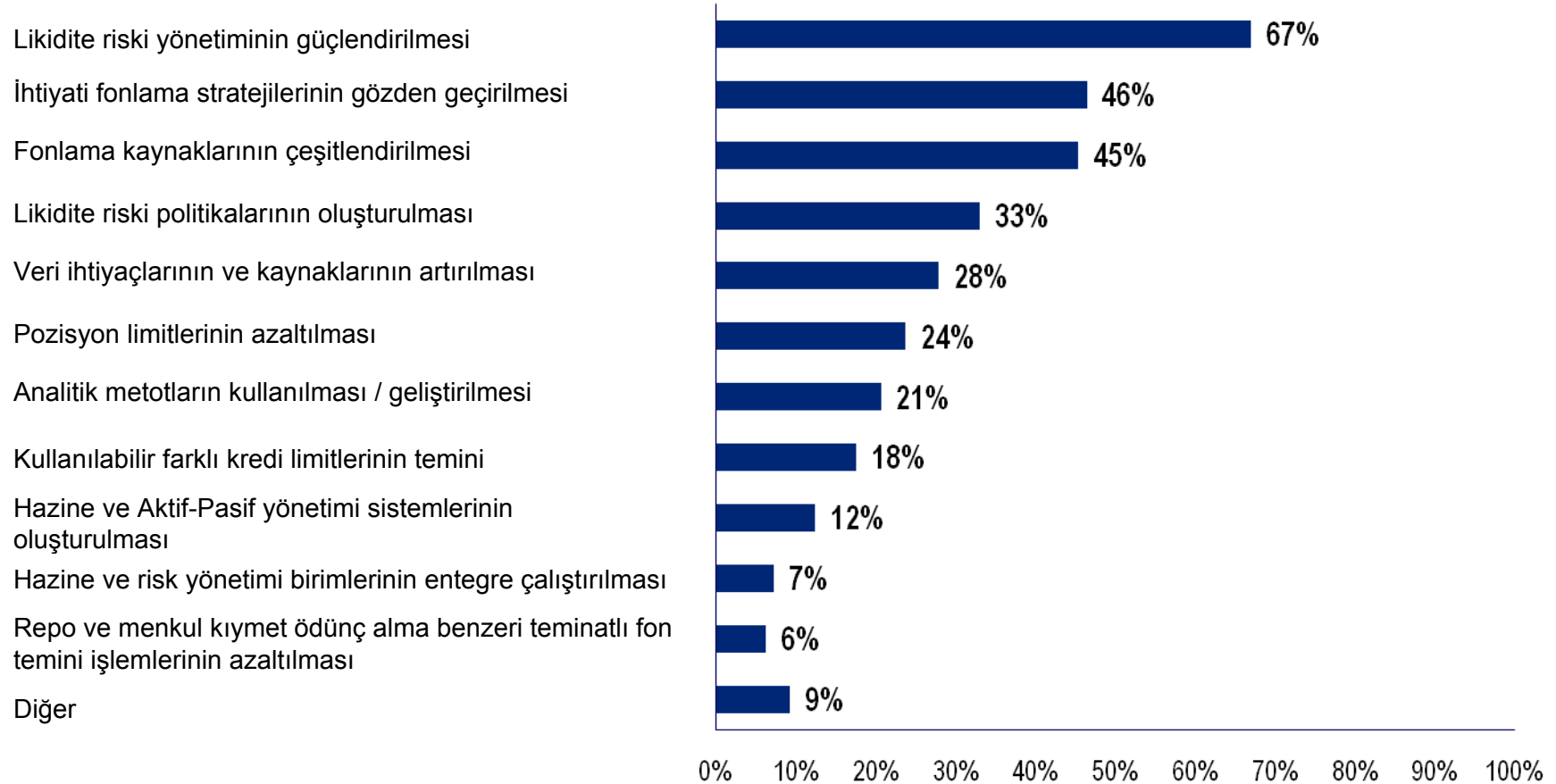
Likidite, kredi ve piyasa riski gibi sermaye yeterlilik rasyosunu doğrudan etkileyen risklerin daha etkin yönetildiği gözlemlenmiştir...

Risk yönetimi programı oluşturulurken dikkate alınan riskler ne kadar etkin yönetilmektedir?



Küresel olarak yaşanmakta olan likidite krizi sonrasında bankalar likidite riskinin yönetimine ağırlık vermeye başlamışlardır...

Likidite riskini yönetebilmek için banka tarafından gerçekleştirilen değişiklikler nelerdir?

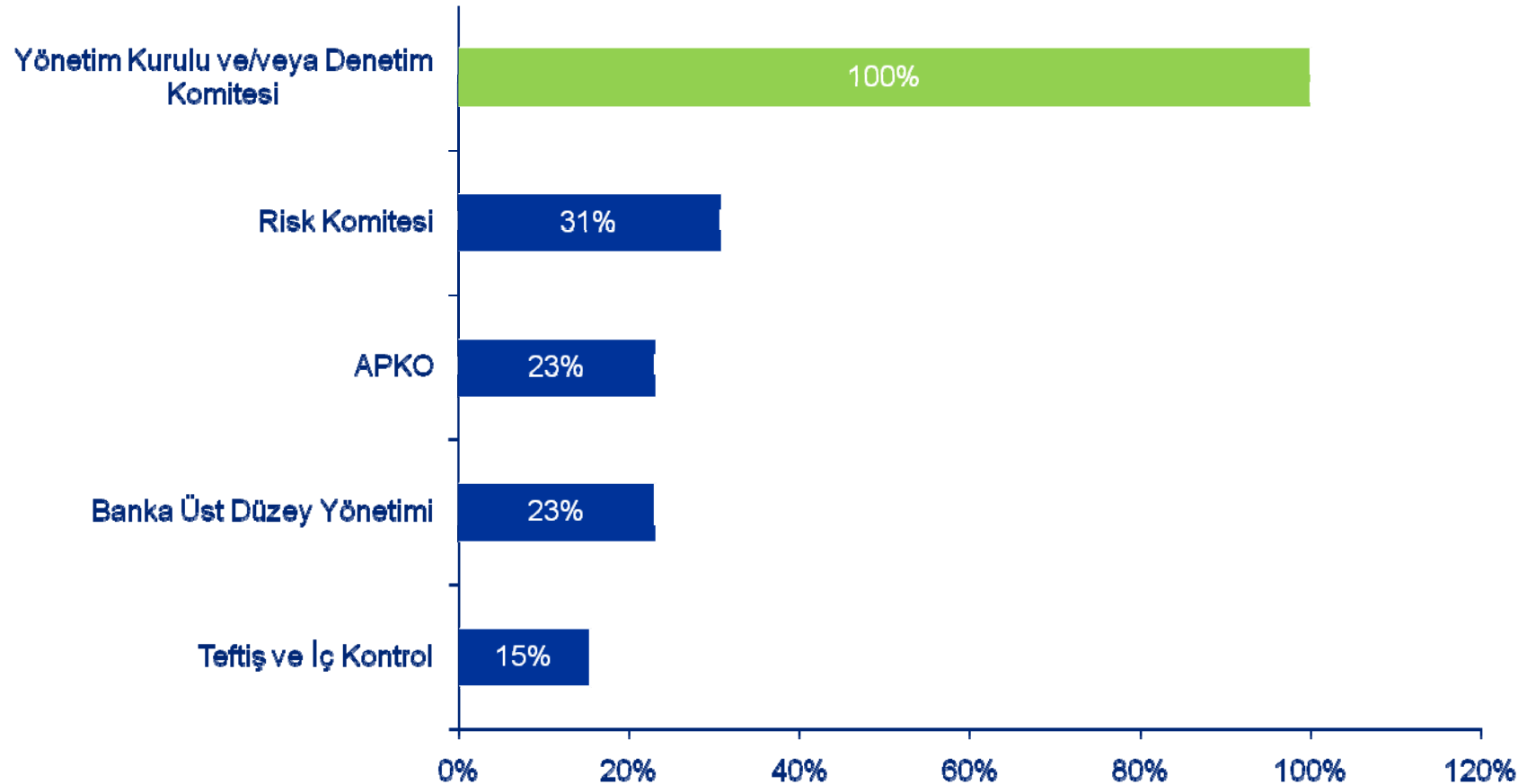


Risk Yönetimi Anketi – Türkiye

*Anket çalışmaları, Türk Bankacılık Sektörü
toplam aktif büyüklüğünün %90'ını kapsayan 13
adet bankanın risk yöneticileri ile
gerçekleştirilmiştir.*

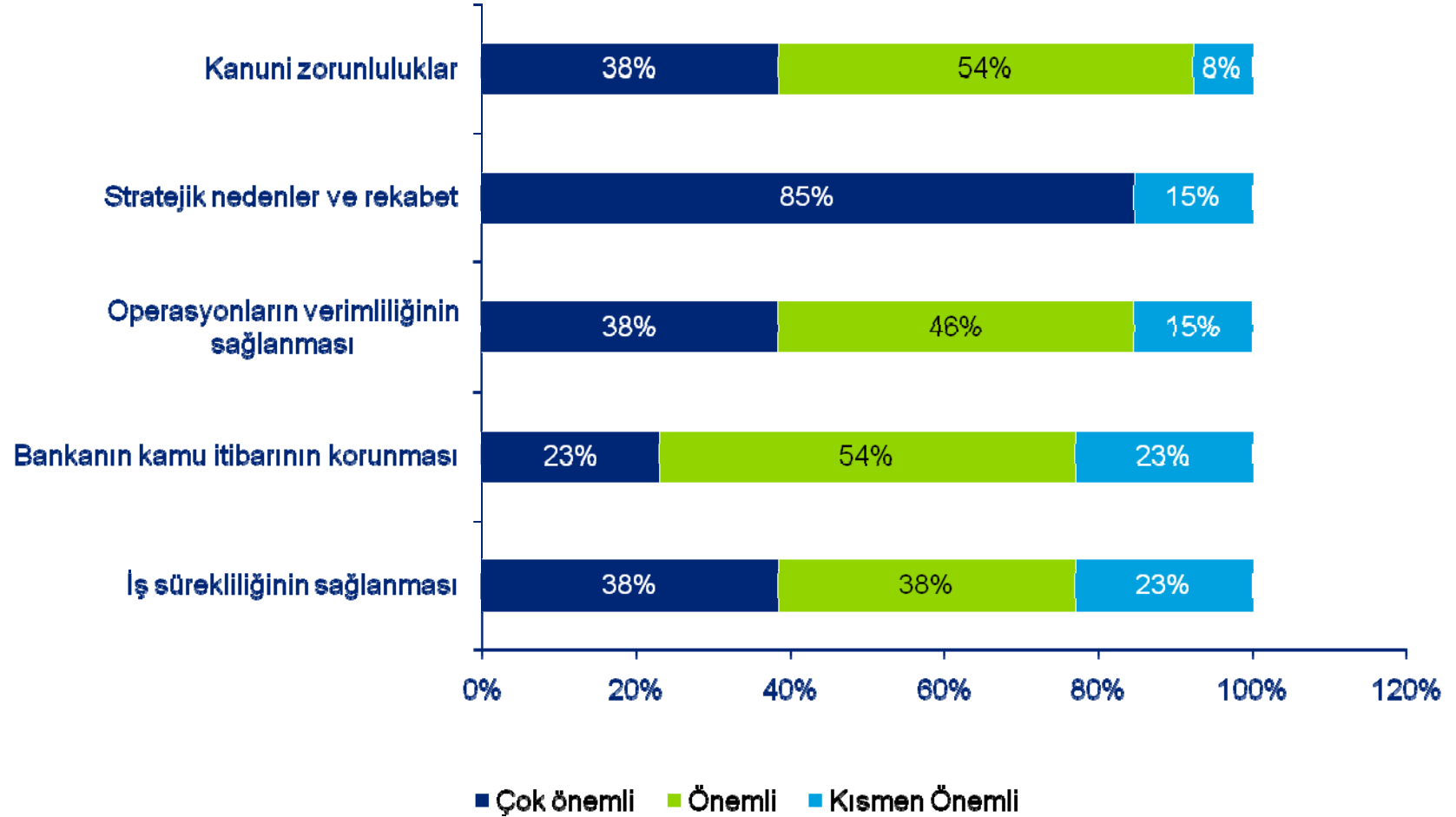
Anket kapsamındaki Bankaların tümünde Risk Yönetimi Departmanları, Yönetim Kurulu'na ve/veya Yönetim Kurulu'na bağlı Denetim ve/veya Risk Komitesi'ne raporlama yapmaktadır...

Risk Yönetimi Departmanı hangi birimlere raporlama yapmaktadır?



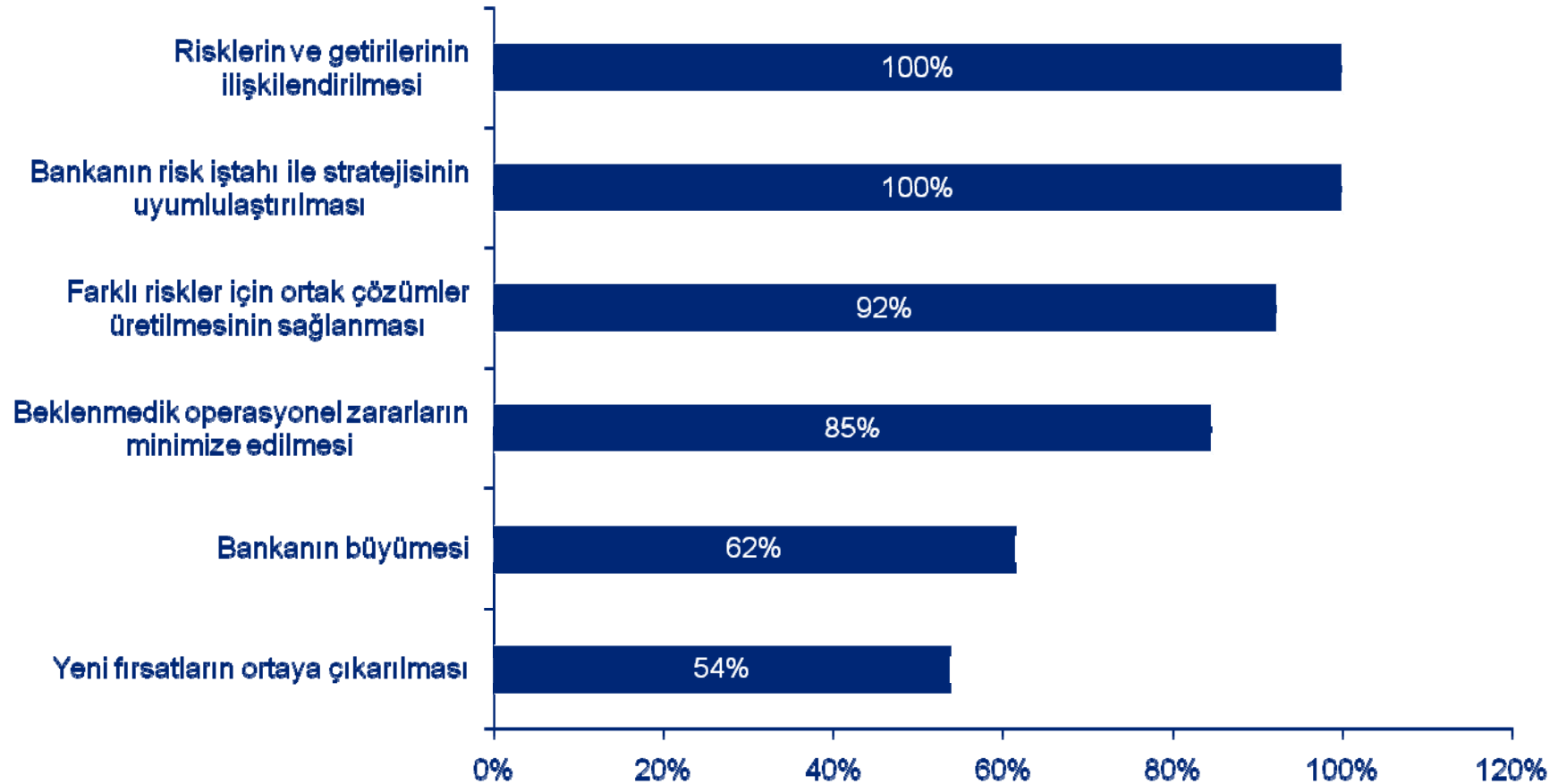
“Stratejik nedenler ve rekabet” ile “kanuni zorunluluklar”, risk yönetimi çalışmalarını destekleyen en önemli 2 faktör olarak öne çıkmaktadır...

Bankalar açısından risk yönetimi çalışmalarını destekleyen en önemli etkenler nelerdir?



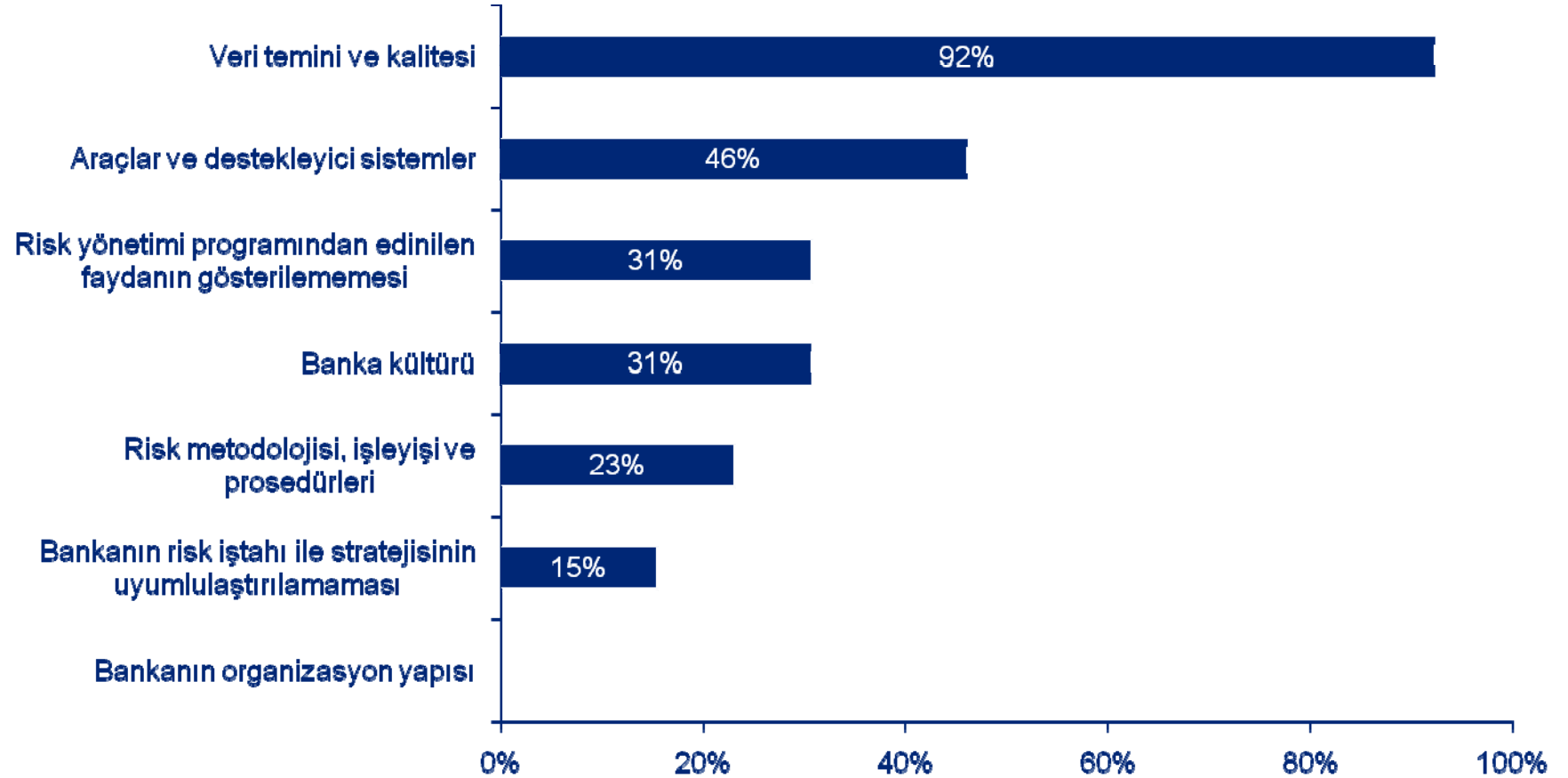
Bankalar, risk yönetimi programının, risklerin ve getirilerinin ilişkilendirilmesi ve bankanın risk iştahı ile stratejisinin uyumlulaştırılmasını sağlayacağına inanmaktalar...

Risk yönetim programının uygulanmasının ileride Banka'ya ne tip faydalar getirmesini hedefliyorsunuz?



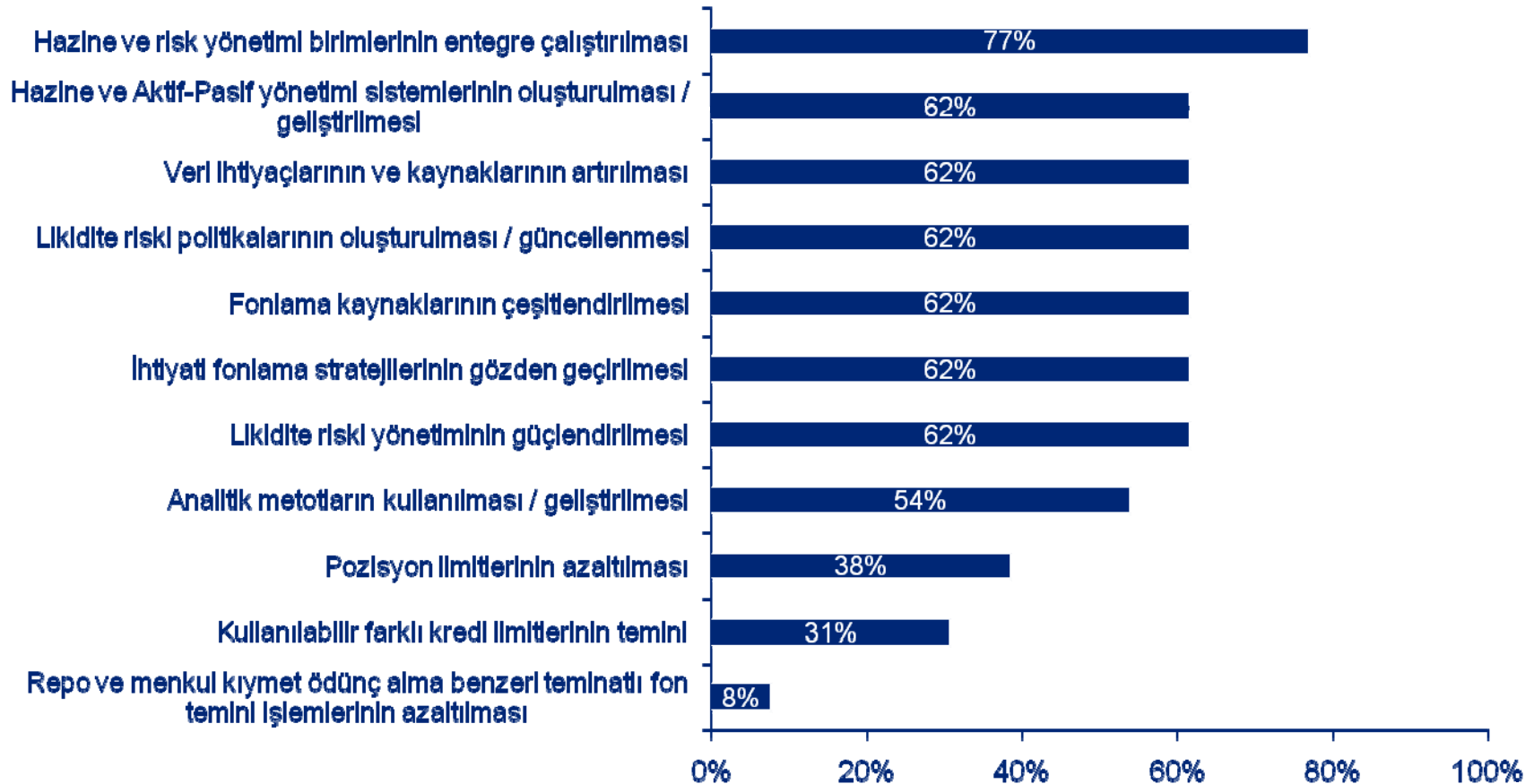
Veri temini ve kalitesi, neredeyse tüm bankalar için risk yönetim programı uygulaması sırasında en büyük problemi oluşturmaktadır...

Risk yönetim programını uygularken karşılaştığınız en büyük sıkıntılar nelerdir?



Ankete katılan bankaların birçoğunda likidite riskini yönetebilmek adına benzer değişiklikler gerçekleştirilmiştir ve en önemli değişiklik Hazine ve Risk Yönetimi birimlerinin entegre çalışmasıdır...

Likidite riskini yönetebilmek için banka tarafından gerçekleştirilmiş değişiklikler nelerdir?



Önemli noktalar...

- Bankalar, risk yönetimi programı oluşturulurken dikkate aldıkları riskleri etkin bir şekilde yönetmekte olduklarını belirtmişlerdir.
- Risk Yönetimi departmanları, daha çok kredi, piyasa, likidite gibi ölçülebilir riskleri takip etmektedir. Diğer belirtilen riskler, genel olarak ilgili departmanların sorumluluğunda bulunmaktadır.
- Kredi, piyasa, operasyonel ve likidite gibi risklerin ölçülmesi için genellikle banka içinde veya bankanın bağlı olduğu yurtdışı ortak tarafından geliştirilmiş uygulamalar kullanılmaktadır. Bazı bankalar ise dışarıdan satın alınan yazılımlar ile çalışmaktadır.

Önemli noktalar...

- Yaşanmakta olan küresel krize paralel olarak Türk bankacılık sektöründe de likidite ve kredi riskine verilen önem artmış durumdadır.
- Küresel kriz sonrası, risk yönetim sistemlerinin daha etkin sonuç vermesi için stres testlerinin ve senaryo analizlerinin artırılması gerektiği birçok banka tarafından vurgulanmaktadır.
- Ankete katılan bankaların tümü, operasyonel riske esas tutarı hesaplamak için, kanuni zorunluluk nedeniyle “Temel Gösterge Yöntemi”ni kullanmaktadırlar. Bazı bankalarda “Standart Yöntem” ve “Alternatif Yöntem” ile ilgili olarak çalışmalar devam etmektedir.

Bankaların beklentileri...

- Düzenleyici Otoritelerden:
 - Uluslararası en iyi uygulamaların baz alınması,
 - Taslak tebliğ ve yönetmelikler ile ilgili çalışmalarını sonuçlandırması ve belirsizliğin ortadan kaldırılması,
 - Risk yönetimi uygulamalarına yönelik uygun bir takvimin hazırlanması,
 - Çalışma grupları oluşturularak bankalar arası bilgi paylaşımının artırılması,
 - Bankaların risk yönetimi sırasında topladıkları verilerin paylaşıldığı bir veritabanının kurulması,
 - Sektörün teknik bilgisinin ve yeterliliğinin artırılmasına yönelik düzenleyici otoriteler tarafından seminer ve konferansların düzenlenmesi,

Bankaların beklentileri...

- Banka Risk Yönetimi Birimleri'nden ise:
 - Risk Yönetimi birimlerinin Banka'da “risk” konusunda genel farkındalığı ve uygulanabilirliği artırmak adına daha anlaşılır raporlar hazırlaması,
 - Risk Yönetimi birimlerinin riskleri önceliklendirerek, daha önemli risklere öncelik ve ağırlık vermesi
- beklenmektedir.

Deloitte.