



**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

**TÜRK BANKACILIK SİSTEMİ
BASEL-II
2. ANKET ÇALIŞMASI SONUÇLARI**

Araştırma Dairesi

Aralık 2005

Bu çalışma Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu görüşlerini yansıtma. Rapor bilgilendirme amaçlı olup, içinde yer alan bilgi ve verilere dayanarak verilecek yatırım ya da benzeri kararların sonuçlarından BDDK ve yazarları sorumlu tutulamaz.

Görüş ve öneriler için

syetim@bddk.org.tr

ogulhan@bddk.org.tr

XEROX Doküman Merkezinde Basılmıştır.

Aralık 2005 / ANKARA

İÇİNDEKİLER

| | |
|-------------------------------------|----|
| İÇİNDEKİLER | i |
| GRAFİKLER | ii |
| KISALTMALAR | v |
| GİRİŞ | 1 |
| KONSOLİDE ANKET SONUÇLARI | 2 |
| A. GENEL | 3 |
| B. YOL HARİTASI | 11 |
| C. KREDİ RİSKİ | 14 |
| D. OPERASYONEL RİSK | 18 |
| E. PİYASA RİSKİ | 22 |
| F. KONSOLİDE DEĞERLENDİRME | 25 |
| GRUP BAZINDA ANKET SONUÇLARI | 27 |
| A. GENEL | 28 |
| B. YOL HARİTASI | 39 |
| C. KREDİ RİSKİ | 42 |
| D. OPERASYONEL RİSK | 47 |
| E. PİYASA RİSKİ | 52 |
| F. GRUP BAZINDA DEĞERLENDİRME | 55 |
| EKLER | 57 |

GRAFİKLER

| | |
|---|----|
| Grafik-1: Basel-II Sürecinin Ele Alınışı (Banka Sayısı) | 3 |
| Grafik-2: Basel-II Sürecinin Ele Alınışı (% Aktif) | 3 |
| Grafik-3: Basel-II Sürecinde Sorumlu Yönetici ve Komiteler (Banka Sayısı)..... | 3 |
| Grafik-4: Basel-II Sürecinde Sorumlu Yönetici ve Komiteler (% Aktif)..... | 3 |
| Grafik-5: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalar (Banka Sayısı)..... | 3 |
| Grafik-6: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalar (% Aktif)..... | 4 |
| Grafik-7: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalara İlişkin Yönetim Kurulu Onayı (Banka Sayısı)..... | 4 |
| Grafik-8: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalara İlişkin Yönetim Kurulu Onayı (% Aktif)..... | 4 |
| Grafik-9: Basel-II Uyum Düzeyi (Kredi Riski - Banka Sayısı) | 4 |
| Grafik-10: Basel-II Uyum Düzeyi (Kredi Riski - % Aktif) | 5 |
| Grafik-11: Basel-II Uyum Düzeyi (Operasyonel Risk – Banka Sayısı) | 5 |
| Grafik-12: Basel-II Uyum Düzeyi (Operasyonel Risk – % Aktif) | 5 |
| Grafik-13: Basel-II Uyum Düzeyi (Piyasa Riski – Banka Sayısı) | 5 |
| Grafik-14: Basel-II Uyum Düzeyi (Piyasa Riski – % Aktif)..... | 6 |
| Grafik-15: Basel-II'ye Uyum Sürecine Yönelik Bütçe Tahsisi (Banka Sayısı) | 6 |
| Grafik-16: Basel-II'ye Uyum Sürecine Yönelik Bütçe Tahsisi (% Aktif) | 6 |
| Grafik-17: Basel-II'ye Uyum Sürecinde Yapılması Düşünülen Yatırımlar (Banka Sayısı)..... | 6 |
| Grafik-18: Basel-II'ye Uyum Sürecinde Yapılması Düşünülen Yatırımlar (% Aktif)..... | 7 |
| Grafik-19: Basel-II Sürecinde Karşılaşılan Sorunlar (Banka Sayısı)..... | 7 |
| Grafik-20: Basel-II Sürecinde Karşılaşılan Sorunlar (% Aktif)..... | 7 |
| Grafik-21: Kredi Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı) | 7 |
| Grafik-22: Kredi Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (% Aktif) | 8 |
| Grafik-23: Piyasa Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı)..... | 8 |
| Grafik-24: Piyasa Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (% Aktif)..... | 8 |
| Grafik-25: Operasyonel Risk Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı)..... | 8 |
| Grafik-26: Operasyonel Risk Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (% Aktif)..... | 8 |
| Grafik-27: Basel-II Sürecinde Bankalar Tarafından Yapılan Yatırım Tutarı (Milyon Dolar)..... | 9 |
| Grafik-28: Banka Risk Yönetimi Birimlerinde Çalışan Personelin Eğitim Durumu (Banka Sayısı) | 9 |
| Grafik-29: Banka Risk Yönetimi Birimlerinde Çalışan Personelin Mezun Olduğu Bölümler (Personel Sayısı) | 9 |
| Grafik-30: Basel-II'nin Bankalarca Konsolide Bazda Uygulanabilirliği (Banka Sayısı)..... | 9 |
| Grafik-31: Basel-II'nin Bankalarca Konsolide Bazda Uygulanabilirliği (% Aktif) | 10 |
| Grafik-32: 01.01.2007 Tarihinde Basel-II'nin Standart Yöntemlerle Uygulanabilirliği (Banka Sayısı) | 10 |
| Grafik-33: 01.01.2007 Tarihinde Basel-II'nin Standart Yöntemlerle Uygulanabilirliği (% Aktif) | 10 |
| Grafik-34: QIS TR-2 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme (Banka Sayısı) | 10 |
| Grafik-35: QIS TR-2 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme (% Aktif)..... | 10 |
| Grafik-36: QIS TR-3 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme (Banka Sayısı) | 11 |
| Grafik-37: QIS TR-3 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme (% Aktif)..... | 11 |
| Grafik-38: Basel-II'ye Geçiş İlişkin Banka İçi Yol Haritaları (Banka Sayısı) | 12 |
| Grafik-39: Basel-II'ye Geçiş İlişkin Banka İçi Yol Haritaları (% Aktif) | 12 |
| Grafik-40: QIS-5'e Katılım (Banka Sayısı)..... | 12 |
| Grafik-41: QIS-5'e Katılım (% Aktif)..... | 12 |
| Grafik-42: 2009 Yılından Önce Model Başvurusu (Banka Sayısı) | 13 |
| Grafik-43: 2009 Yılından Önce Model Başvurusu (% Aktif) | 13 |
| Grafik-44: Bankaların Sermaye Yükümlülüğü Hesaplamasında Kapasitelerinin Yeterli Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı)..... | 14 |
| Grafik-45: Bankaların Sermaye Yükümlülüğü Hesaplamasında Kapasitelerinin Yeterli Olduğu Yöntemler (% Aktif)..... | 14 |
| Grafik-46: Basel-II Uygulamasında Öncelikli Kullanılacak Yöntemler (Banka Sayısı)..... | 14 |
| Grafik-47: Basel-II Uygulamasında Öncelikli Kullanılacak Yöntemler (% Aktif)..... | 14 |
| Grafik-48: Kredi Riski Hesaplamasında Başlanması Planlanan Yöntem Konusunda Gerekli Bilgi Sahipliği (Banka Sayısı) | 15 |
| Grafik-49: Kredi Riski Hesaplamasında Başlanması Planlanan Yöntem Konusunda Gerekli Bilgi Sahipliği (% Aktif) | 15 |
| Grafik-50: Standart Yöntemlerle Başlayacak Bankaların İleri Yönteme Geçme Planı (Banka Sayısı)..... | 15 |
| Grafik-51: Standart Yöntemlerle Başlayacak Bankaların İleri Yönteme Geçme Planı (% Aktif)..... | 15 |
| Grafik-52: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (Banka Sayısı) | 16 |
| Grafik-53: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (% Aktif)..... | 16 |
| Grafik-54: Kullanılması Planlanan Derecelendirme Modeli Özelliği (Banka Sayısı)..... | 16 |
| Grafik-55: Kullanılması Planlanan Derecelendirme Modeli Özelliği (% Aktif) | 16 |
| Grafik-56: İleri Yöntem Kullanımı İçin Gerekli Altyapının Hazır Olma Tarihi (Banka Sayısı)..... | 17 |
| Grafik-57: İleri Yöntem Kullanımı İçin Gerekli Altyapının Hazır Olma Tarihi (% Aktif)..... | 17 |
| Grafik-58: TO Datası Biriktirilme Süresi (Banka Sayısı) | 17 |
| Grafik-59: TO Datası Biriktirilme Süresi (% Aktif) | 18 |
| Grafik-60: Operasyonel Risk Hesaplamasında Kullanılması Planlanan Yöntem (Banka Sayısı) | 18 |
| Grafik-61: Operasyonel Risk Hesaplamasında Kullanılması Planlanan Yöntem (% Aktif)..... | 18 |
| Grafik-62: Kullanılması Planlanan Yönteme İlişkin Bilgi Sahipliği (Banka Sayısı)..... | 18 |
| Grafik-63: Kullanılması Planlanan Yönteme İlişkin Bilgi Sahipliği (% Aktif) | 18 |
| Grafik-64: Standart Yöntemlerle Hesaplama Yapmaya Başlayacak Bankaların İleri Yöntemlere Geçme Planı (Banka Sayısı) | 19 |

| | |
|--|----|
| Grafik-65: Standart Yöntemlerle Hesaplama Yapmaya Başlayacak Bankaların İleri Yöntemlere Geçme Planı (% Aktif) | 19 |
| Grafik-66: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (Banka Sayısı) | 19 |
| Grafik-67: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (% Aktif)..... | 19 |
| Grafik-68: Standart Yöntem Uygulamasına İlişkin Veri Altyapısı (Banka Sayısı)..... | 20 |
| Grafik-69: Standart Yöntem Uygulamasına İlişkin Veri Altyapısı (% Aktif)..... | 20 |
| Grafik-70: Temel İşkollarına İlişkin Gösterge Verisi Alımı (Banka Sayısı) | 20 |
| Grafik-71: Temel İşkollarına İlişkin Gösterge Verisi Alımı (% Aktif) | 20 |
| Grafik-72: Operasyonel Risk Ölçümünde Kullanılması Planlanan Yöntemler (Banka Sayısı) | 20 |
| Grafik-73: Operasyonel Risk Ölçümünde Kullanılması Planlanan Yöntemler (% Aktif) | 21 |
| Grafik-74: Operasyonel Risk Kayıp Olayı Sınıflandırması (Banka Sayısı)..... | 21 |
| Grafik-75: Operasyonel Risk Kayıp Olayı Sınıflandırması (% Aktif)..... | 21 |
| Grafik-76: Bankalarca İş Kollarının Belirlenme Durumu (Banka Sayısı) | 21 |
| Grafik-77: Bankalarca İş Kollarının Belirlenme Durumu (% Aktif)..... | 21 |
| Grafik-78: Faaliyet Kollarına İlişkin TDHP Değişikliği Öneren Bankalar (Banka Sayısı)..... | 22 |
| Grafik-79: Faaliyet Kollarına İlişkin TDHP Değişikliği Öneren Bankalar (% Aktif)..... | 22 |
| Grafik-80: Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (Banka Sayısı) | 22 |
| Grafik-81: Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (% Aktif)..... | 22 |
| Grafik-82: Piyasa Riski Hesaplamasında Kullanılan İçsel Modeller (Banka Sayısı)..... | 23 |
| Grafik-83: Piyasa Riski Hesaplamasında Kullanılan İçsel Modeller (% Aktif)..... | 23 |
| Grafik-84: İçsel Modellerin Karar Alma Sürecinde Kullanılması (Banka Sayısı)..... | 23 |
| Grafik-85: İçsel Modellerin Karar Alma Sürecinde Kullanılması (% Aktif)..... | 23 |
| Grafik-86: İçsel Modellerin Planlanan Kullanıma Geçme Süresi (Banka Sayısı)..... | 24 |
| Grafik-87: İçsel Modellerin Planlanan Kullanıma Geçme Süresi (% Aktif)..... | 24 |
| Grafik-88: Bankaların İçsel Modellerle İlgili Teknik Bilgiye Sahipliği (Banka Sayısı) | 24 |
| Grafik-89: Bankaların İçsel Modellerle İlgili Teknik Bilgiye Sahipliği (% Aktif) | 24 |
| Grafik-90: 01.01.2008 Tarihi İtibarıyla Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (Banka Sayısı)..... | 25 |
| Grafik-91: 01.01.2008 Tarihi İtibarıyla Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (% Aktif) | 25 |
| Grafik-92: Basel-II Sürecinin Ele Alınışı (Banka Sayısı) | 28 |
| Grafik-93: Basel-II Sürecinin Ele Alınışı (% Aktif) | 28 |
| Grafik-94: Basel-II Sürecinde Sorumlu Yönetici ve Komiteler (Banka Sayısı)..... | 28 |
| Grafik-95: Basel-II Sürecinde Sorumlu Yönetici ve Komiteler (% Aktif)..... | 28 |
| Grafik-96: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalar (Banka Sayısı)..... | 29 |
| Grafik-97: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalar (% Aktif)..... | 29 |
| Grafik-98: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalara İlişkin Yönetim Kurulu Onayı (Banka Sayısı)..... | 29 |
| Grafik-99: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalara İlişkin Yönetim Kurulu Onayı (% Aktif)..... | 29 |
| Grafik-100: Basel-II Uyum Düzeyi (Kredi Riski - Banka Sayısı) | 30 |
| Grafik-101: Basel-II Uyum Düzeyi (Kredi Riski - % Aktif) | 30 |
| Grafik-102: Basel-II Uyum Düzeyi (Operasyonel Risk – Banka Sayısı) | 30 |
| Grafik-103: Basel-II Uyum Düzeyi (Operasyonel Risk – % Aktif) | 31 |
| Grafik-104: Basel-II Uyum Düzeyi (Piyasa Riski – Banka Sayısı) | 31 |
| Grafik-105: Basel-II Uyum Düzeyi (Piyasa Riski – % Aktif)..... | 31 |
| Grafik-106: Basel-II'ye Uyum Sürecine Yönelik Bütçe Tahsisi (Banka Sayısı) | 32 |
| Grafik-107: Basel-II'ye Uyum Sürecine Yönelik Bütçe Tahsisi (% Aktif)..... | 32 |
| Grafik-108: Basel-II'ye Uyum Sürecinde Yapılması Düşünülen Yatırımlar (Banka Sayısı)..... | 32 |
| Grafik-109: Basel-II'ye Uyum Sürecinde Yapılması Düşünülen Yatırımlar (% Aktif)..... | 33 |
| Grafik-110: Basel-II Sürecinde Karşılaşılan Sorunlar (Banka Sayısı)..... | 33 |
| Grafik-111: Basel-II Sürecinde Karşılaşılan Sorunlar (% Aktif)..... | 33 |
| Grafik-112: Kredi Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı) | 34 |
| Grafik-113: Kredi Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (% Aktif) | 34 |
| Grafik-114: Piyasa Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı) | 34 |
| Grafik-115: Piyasa Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (% Aktif) | 35 |
| Grafik-116: Operasyonel Risk Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı)..... | 35 |
| Grafik-117: Operasyonel Risk Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (% Aktif)..... | 35 |
| Grafik-118: Basel-II Sürecinde Bankalar Tarafından Yapılan Yatırım Tutarı (Milyon Dolar)..... | 36 |
| Grafik-119: Banka Risk Yönetimi Birimlerinde Çalışanların Eğitim Durumu (Personel Sayısı) | 36 |
| Grafik-120: Banka Risk Yönetimi Birimlerinde Çalışan Personelin Mezun Olduğu Bölümler (Personel Sayısı) | 36 |
| Grafik-121: Basel-II'nin Bankalarca Konsolide Bazda Uygulanabilirliği (Banka Sayısı)..... | 37 |
| Grafik-122: Basel-II'nin Bankalarca Konsolide Bazda Uygulanabilirliği (% Aktif)..... | 37 |
| Grafik-123: 01.01.2007 Tarihinde Basel-II'nin Standart Yöntemlerle Uygulanabilirliği (Banka Sayısı) | 37 |
| Grafik-124: 01.01.2007 Tarihinde Basel-II'nin Standart Yöntemlerle Uygulanabilirliği (% Aktif) | 37 |
| Grafik-125: QIS TR-2 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme(Banka Sayısı) | 38 |
| Grafik-126: QIS TR-2 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme(% Aktif)..... | 38 |
| Grafik-127: QIS TR-3 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme (Banka Sayısı) | 39 |
| Grafik-128: QIS TR-3 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme (% Aktif)..... | 39 |
| Grafik-129: Basel-II'ye Geçişe İlişkin Banka İçi Yol Haritaları (Banka Sayısı) | 40 |
| Grafik-130: Basel-II'ye Geçişe İlişkin Banka İçi Yol Haritaları (% Aktif) | 40 |
| Grafik-131: QIS-5'e Katılım (Banka Sayısı)..... | 40 |

| | |
|--|----|
| Grafik-132: QIS-5'e Katılım (% Aktif)..... | 41 |
| Grafik-133: 2009 Yılından Önce Model Başvurusu (Banka Sayısı) | 41 |
| Grafik-134: 2009 Yılından Önce Model Başvurusu (% Aktif) | 42 |
| Grafik-135: Bankaların Sermaye Yükümlülüğü Hesaplamasında Kapasitelerinin Yeterli Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı)..... | 42 |
| Grafik-136: Bankaların Sermaye Yükümlülüğü Hesaplamasında Kapasitelerinin Yeterli Olduğu Yöntemler (% Aktif)..... | 42 |
| Grafik-137: Basel-II Uygulamasında Öncelikli Kullanılacak Yöntemler (Banka Sayısı)..... | 43 |
| Grafik-138: Basel-II Uygulamasında Öncelikli Kullanılacak Yöntemler (% Aktif)..... | 43 |
| Grafik-139: Kredi Riski Hesaplamasında Başlanması Planlanan Yönteme Konusunda Gerekli Bilgi Sahipliği (Banka Sayısı) | 43 |
| Grafik-140: Kredi Riski Hesaplamasında Başlanması Planlanan Yönteme Konusunda Gerekli Bilgi Sahipliği (% Aktif)..... | 43 |
| Grafik-141: Standart Yöntemlerle Başlayacak Bankaların İleri Yönteme Geçme Planı (Banka Sayısı)..... | 44 |
| Grafik-142: Standart Yöntemlerle Başlayacak Bankaların İleri Yönteme Geçme Planı (% Aktif)..... | 44 |
| Grafik-143: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (Banka Sayısı)..... | 44 |
| Grafik-144: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (% Aktif)..... | 45 |
| Grafik-145: Kullanılması Planlanan Derecelendirme Modeli Özelliği (Banka Sayısı)..... | 45 |
| Grafik-146: Kullanılması Planlanan Derecelendirme Modeli Özelliği (% Aktif) | 45 |
| Grafik-147: İleri Yöntem Kullanımı İçin Gerekli Altyapının Hazır Olma Tarihi (Banka Sayısı)..... | 45 |
| Grafik-148: İleri Yöntem Kullanımı İçin Gerekli Altyapının Hazır Olma Tarihi (% Aktif)..... | 46 |
| Grafik-149: TO Datası Biriktirilme Süresi (Banka Sayısı) | 46 |
| Grafik-150: TO Datası Biriktirilme Süresi (% Aktif) | 47 |
| Grafik-151: Operasyonel Risk Hesaplamasında Kullanılması Planlanan Yöntem (Banka Sayısı) | 47 |
| Grafik-152: Operasyonel Risk Hesaplamasında Kullanılması Planlanan Yöntem (% Aktif)..... | 47 |
| Grafik-153: Kullanılması Planlanan Yönteme İlişkin Bilgi Sahipliği (Banka Sayısı)..... | 48 |
| Grafik-154: Kullanılması Planlanan Yönteme İlişkin Bilgi Sahipliği (% Aktif)..... | 48 |
| Grafik-155: Standart Yöntemlerle Hesaplama Yapmaya Başlayacak Bankaların İleri Yöntemlere Geçme Planı (Banka Sayısı) | 48 |
| Grafik-156: Standart Yöntemlerle Hesaplama Yapmaya Başlayacak Bankaların İleri Yöntemlere Geçme Planı (% Aktif) | 49 |
| Grafik-157: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (Banka Sayısı)..... | 49 |
| Grafik-158: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (% Aktif)..... | 49 |
| Grafik-159: Standart Yöntem Uygulamasına İlişkin Veri Altyapısı (Banka Sayısı)..... | 49 |
| Grafik-160: Standart Yöntem Uygulamasına İlişkin Veri Altyapısı (% Aktif)..... | 50 |
| Grafik-161: Temel İşkollarına İlişkin Gösterge Verisi Alımı (Banka Sayısı) | 50 |
| Grafik-162: Temel İşkollarına İlişkin Gösterge Verisi Alımı (% Aktif) | 50 |
| Grafik-163: Operasyonel Risk Ölçümünde Kullanılması Planlanan Yöntemler (Banka Sayısı)..... | 50 |
| Grafik-164: Operasyonel Risk Ölçümünde Kullanılması Planlanan Yöntemler (% Aktif)..... | 51 |
| Grafik-165: Operasyonel Risk Kayıp Olayı Sınıflandırması (Banka Sayısı)..... | 51 |
| Grafik-166: Operasyonel Risk Kayıp Olayı Sınıflandırması (% Aktif) | 51 |
| Grafik-167: Bankalarca İş Kollarının Belirlenme Durumu (Banka Sayısı) | 51 |
| Grafik-168: Bankalarca İş Kollarının Belirlenme Durumu (% Aktif)..... | 52 |
| Grafik-169: Faaliyet Kollarına İlişkin TDHP Değişikliği Öneren Bankalar (Banka Sayısı)..... | 52 |
| Grafik-170: Faaliyet Kollarına İlişkin TDHP Değişikliği Öneren Bankalar (% Aktif)..... | 52 |
| Grafik-171: Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (Banka Sayısı) | 52 |
| Grafik-172: Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (% Aktif)..... | 53 |
| Grafik-173: Piyasa Riski Hesaplamasında Kullanılan İçsel Modeller (Banka Sayısı)..... | 53 |
| Grafik-174: Piyasa Riski Hesaplamasında Kullanılan İçsel Modeller (% Aktif)..... | 53 |
| Grafik-175: İçsel Modellerin Karar Alma Sürecinde Kullanılması (Banka Sayısı)..... | 53 |
| Grafik-176: İçsel Modellerin Karar Alma Sürecinde Kullanılması (% Aktif)..... | 54 |
| Grafik-177: İçsel Modellerin Planlanan Kullanıma Geçme Süresi (Banka Sayısı)..... | 54 |
| Grafik-178: İçsel Modellerin Planlanan Kullanıma Geçme Süresi (% Aktif)..... | 54 |
| Grafik-179: Bankaların İçsel Modellerle İlgili Teknik Bilgiye Sahipliği (Banka Sayısı)..... | 54 |
| Grafik-180: Bankaların İçsel Modellerle İlgili Teknik Bilgiye Sahipliği (% Aktif)..... | 55 |
| Grafik-181: 01.01.2008 Tarihi İtibarıyla Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (Banka Sayısı) | 55 |
| Grafik-182: 01.01.2008 Tarihi İtibarıyla Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (% Aktif) | 55 |

KISALTMALAR

| | |
|------|--|
| BDDK | Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu |
| GÖY | Gelişmiş Ölçüm Yaklaşımları |
| İDD | İçsel Değerlendirmeye Dayalı Yaklaşım |
| KOBİ | Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme |
| THK | Temerrüt Halinde Kayıp |
| TO | Temerrüt Olasılığı |
| TT | Temerrüt Tutarı |

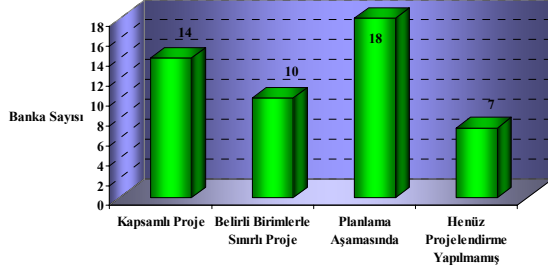
GİRİŞ

Basel-II uygulamasına geçişe ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) yol haritası, 30 Mayıs 2005 tarihinde Kurumumuzca kamuoyuna açıklanmıştır. BDDK uygulamayı dinamik ve sektörle karşılıklı yürütülmesi gereken bir süreç olarak görmektedir. Bu bağlamda bankaların ve ilgili çevrelerin görüşleri büyük önem arz etmektedir. Yapılan ve yapılacak olan anket çalışmaları karşılıklı görüş alışverişi için önemli bir araç olmaktadır.

Basel-II 2. Anket Çalışması sektörde faaliyet gösteren 50 bankaya uygulanmış, İller Bankası anket kapsamı dışında, Bayındırbank ise kamu sermayeli bankalar grubunda değerlendirmeye tabi tutulmuştur. Bankaların risk birimleri yöneticilerine TBB kanalıyla Temmuz ayında gönderilen anket formlarına ait cevaplar yazılı ve elektronik olarak Ekim ayı sonunda sektör genelinde tamamlanmıştır. Kurumumuzca daha önce kamuoyuna açıklanmış olan Basel-II uygulamasına geçişe ilişkin birinci anket çalışması daha çok genel sorular içermekle beraber sektörün konuyla ilgili durumu açısından önemli bilgiler edinilmesini sağlamıştır. Daha geniş kapsamlı Basel-II 2. Anket Çalışması sürece ilişkin ayrıntılı bilgiler içermekte olup toplam altı bölümden oluşmaktadır. Genel hususlar, yol haritası, kredi riski, operasyonel risk, piyasa riski ve ulusal tercihler başlıkları altında 90 sorudan oluşan anket sonuçlarının sektör açısından da yol gösterici olacağı düşünülmektedir. İkinci anket sonuçlarının konsolide ve gruplar bazında ayrı ayrı değerlendirildiği bu çalışmada ilk beş bölüm sonuçları verilmiştir. Ulusal inisiyatifler kısmının ise BDDK görüşü belirlendikten sonra kamuoyu ile paylaşılması planlanmaktadır. Anket çalışmasında verilen cevaplara olabildiğince sayısal sonuçlar çıkarılmaya çalışılmış, aktif yüzdesi hesaplanırken BDDK veri tabanında yer alan banka aktif toplamı İller bankası hariç sektör toplamı 100 kabul edilerek hesaplama yapılmıştır. Bankalar ankette yöneltile sorulara birden fazla cevap verebildiğinden bazı cevapların değerlendirilmesinde aktif toplamı 100 rakamını ya da banka sayısı toplam adedi aşabilmektedir. Bu nedenle okuyucunun her cevabı kendi içinde değerlendirmesi gerekmektedir.

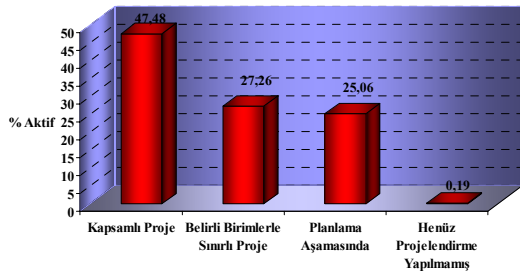
KONSOLİDE ANKET SONUÇLARI
(50 BANKA)

A. GENEL

1. Bankanızın Basel-II'ye uyum süreci ne şekilde ele alınmaktadır?**Grafik-1: Basel-II Sürecinin Ele Alınışı (Banka Sayısı)**

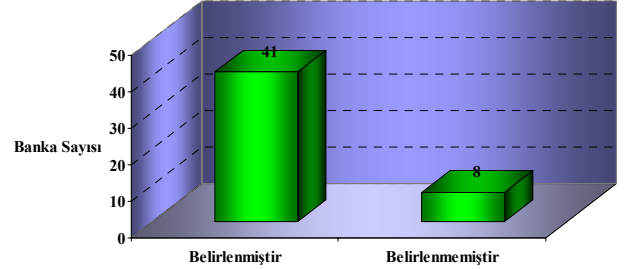
* 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

Bankacılık sektörünün Basel-II sürecini ele alış biçimi, aktif büyüklüğü ve faaliyet alanı açısından farklılaşmakla beraber sistemde faaliyet gösteren bankalardan 14 tanesi süreci kapsamlı bir proje olarak, 10 tanesi belirli birimlerle sınırlı bir proje olarak ele alırken, 18 banka konuyla ilgili planlama aşamasında olduklarını, 7 banka ise Basel-II ile ilgili henüz projelendirme yapmadıklarını ifade etmişlerdir.

Grafik-2: Basel-II Sürecinin Ele Alınışı (% Aktif)

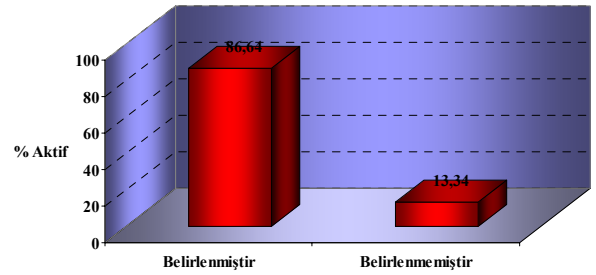
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

Toplam aktifin %47,48'ini temsil eden bankalar konuyu kapsamlı bir proje olarak ele alırken %27,26'sı belirli birimlerle sınırlı bir proje olarak değerlendirmektedir. Sektör aktifinin %25,06'sını temsil eden bankalar planlama aşamasında olduklarını ifade ederken, %0,19'unu temsil eden bankalar ise henüz projelendirme yapmamıştır.

2. Bankanızın Basel-II'ye uyum sürecini yönetmek üzere kişi ve birimler ve/veya komiteler belirlenmiş midir? Belirlenmişse isim ve unvanları nelerdir?**Grafik-3: Basel-II Sürecinde Sorumlu Yönetici ve Komiteler (Banka Sayısı)**

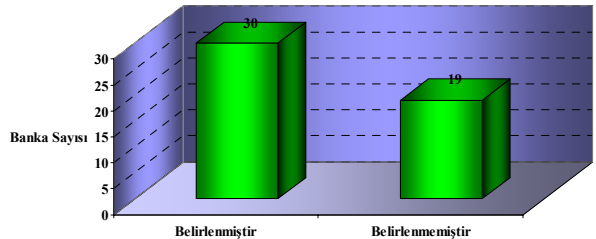
* 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

41 bankada Basel-II sürecinden sorumlu yönetici ve komiteler belirlenmiş, 8 bankada ise henüz belirlenmemiştir.

Grafik-4: Basel-II Sürecinde Sorumlu Yönetici ve Komiteler (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

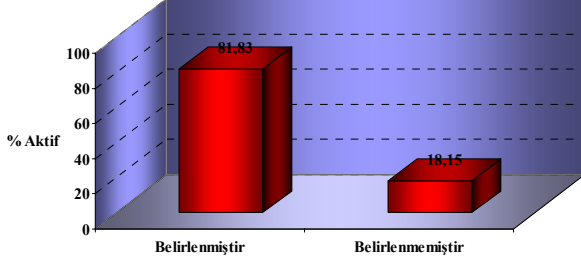
Sektör toplam aktifinin %86,64'ünü teşkil eden bankalar Yeni Uzlaş'a ilişkin süreçte görev alacak kişi ve komiteleri belirlerken, %13,34'ü belirleme yapmamıştır.

3. Bankanızın Basel-II'ye uyum sürecine yönelik strateji ve politikalar belirlenmiş midir?**Grafik-5: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalar (Banka Sayısı)**

* 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

Sistemde faaliyet gösteren 30 banka Basel-II sürecine yönelik strateji ve politikaları belirlemişken, 19 banka konuyla ilgili herhangi bir strateji veya politika belirlememiştir.

Grafik-6: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalar (% Aktif)

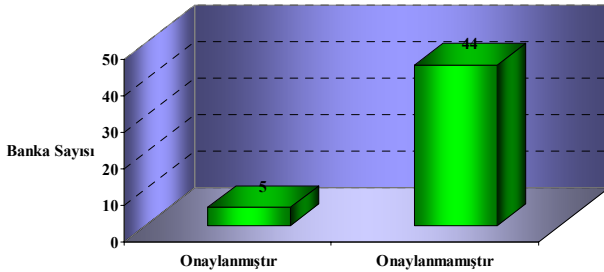


* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlememiştir.

Basel-II sürecinde strateji ve politikaları belirleyen bankalar toplam aktifin %81,83'ünü oluştururken, belirlemeyen bankalar ise %18,15'ini oluşturmaktadır.

4. Bankanızın Basel-II'ye uyum sürecine yönelik strateji ve politikalar yönetim kurulu tarafından onaylanmış mıdır?

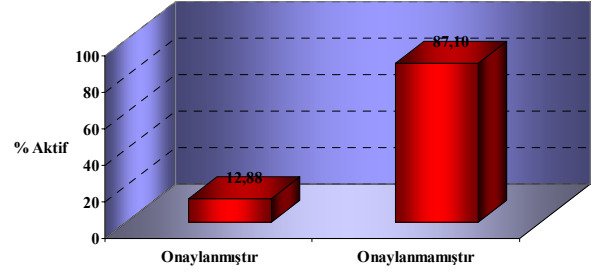
Grafik-7: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalara İlişkin Yönetim Kurulu Onayı (Banka Sayısı)



* 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlememiştir.

Bankaların Basel-II'ye geçiş sürecinde uygulanacak strateji ve politikalara ilişkin yönetim kurulu onayları değerlendirildiğinde; sektörde faaliyet gösteren 5 bankanın onay aldığı, 44 bankanın ise strateji ve politikalara ilişkin yönetim kurulu onayı almadığı görülmüştür.

Grafik-8: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalara İlişkin Yönetim Kurulu Onayı (% Aktif)

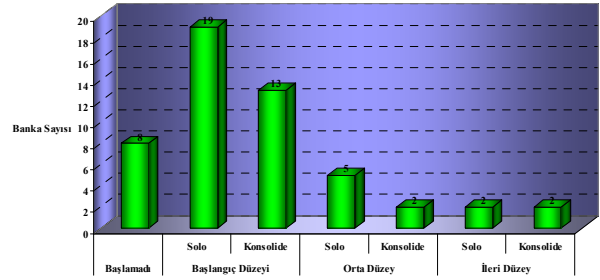


* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlememiştir.

Yönetim kurulu onayı alan bankalar sektör toplam aktifinin %12,88'ini oluştururken, onay almayan bankalar %87,1'ini oluşturmaktadır.

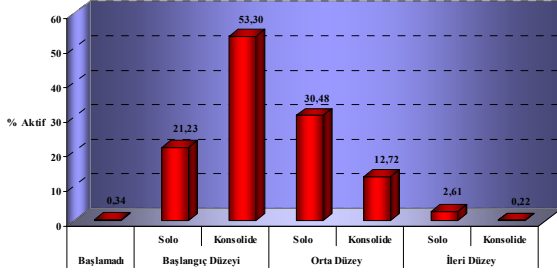
5. Bankanızın Basel-II'ye uyum süreci hangi aşamadır?

Grafik-9: Basel-II Uyum Düzeyi (Kredi Riski - Banka Sayısı)



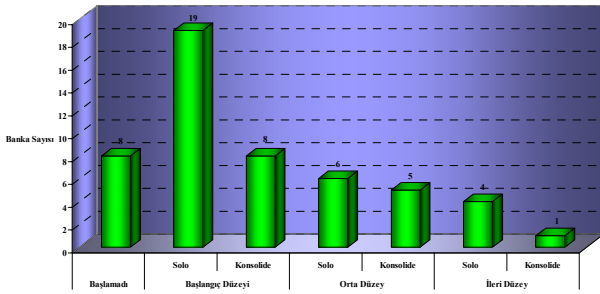
* 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlememiştir. 2 banka birden fazla düzey belirtmiştir.

Bankaların kredi riski açısından Basel-II'ye uyum düzeyleri değerlendirildiğinde; 8 bankanın henüz çalışmalara başlamadığı, 19 bankanın solo, 13 bankanın konsolide bazda başlangıç düzeyinde; 5 bankanın solo, 2 bankanın konsolide bazda orta düzeyde; 2 bankanın solo, 2 bankanın ise konsolide bazda ileri düzeyde uyum derecesine sahip olduğu görülmüştür.

Grafik-10: Basel-II Uyum Düzeyi (Kredi Riski - % Aktif)

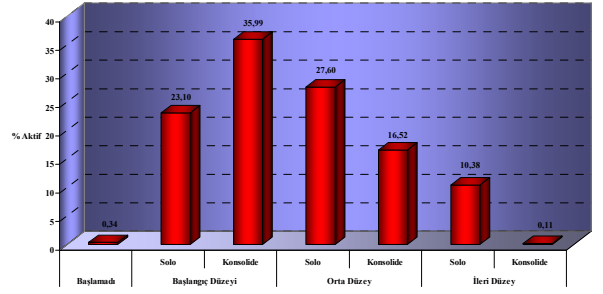
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. Toplam aktif payı \cong %21 olan 2 banka birden fazla düzey belirtmiştir.

Sektör toplam aktifinin %0,34'ü henüz kredi riski ile ilgili çalışmalara başlamamışken, %21,23'ü solo, %53,30'u konsolide bazda başlangıç düzeyindedir. Aktifin %30,48'ini oluşturan bankalar solo orta düzey, %12,72'sini oluşturan bankalar konsolide orta düzey, %2,61'ini oluşturan bankalar solo ileri düzey, %0,22'sini oluşturan bankalar ise konsolide bazda ileri düzeyde olduklarını belirtmiştir.

Grafik-11: Basel-II Uyum Düzeyi (Operasyonel Risk – Banka Sayısı)

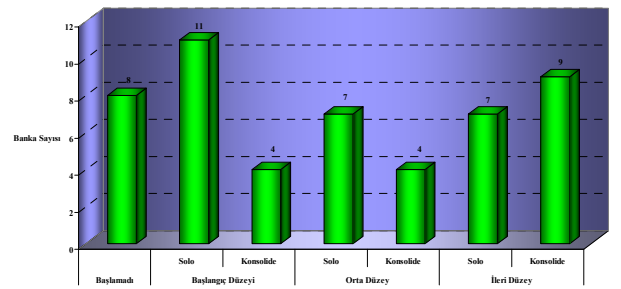
* 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. 2 banka birden fazla düzey belirtmiştir.

Bankaların operasyonel risk açısından Basel-II'ye uyum düzeylerine bakıldığında; 8 bankanın henüz çalışmalara başlamadığı, 19 bankanın solo, 8 bankanın konsolide bazda başlangıç düzeyinde, 6 bankanın solo, 5 bankanın konsolide orta düzeyde, 4 bankanın solo, 1 bankanın ise konsolide bazda ileri düzeyde uyum derecesine sahip olduğu görülmüştür.

Grafik-12: Basel-II Uyum Düzeyi (Operasyonel Risk – % Aktif)

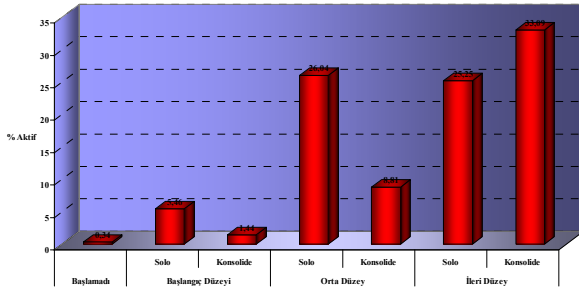
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. Toplam aktif payı \cong %14 olan 2 banka birden fazla düzey belirtmiştir.

Bankacılık sektörü toplam aktifinin %0,34'ü operasyonel risk ile ilgili henüz çalışmalara başlamazken, %23,10'u solo, %35,99'u konsolide bazda başlangıç düzeyindedir. Solo orta düzeydeki bankalar toplam aktifin %27,60'ını, konsolide orta düzeydeki bankalar %16,52'sini, solo ileri düzeydeki bankalar %10,38'ini, konsolide bazda ileri düzeydeki bankalar %0,11'ini oluşturmaktadır.

Grafik-13: Basel-II Uyum Düzeyi (Piyasa Riski – Banka Sayısı)

* 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. 1 banka birden fazla düzey belirtmiştir.

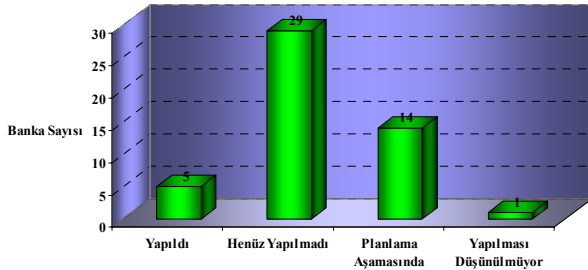
Bankaların piyasa riski açısından Basel-II'ye uyum düzeylerine bakıldığında; 8 bankanın çalışmalara başlamadığı, 11 bankanın solo, 4 bankanın konsolide bazda başlangıç düzeyinde, 7 bankanın solo, 4 bankanın konsolide orta düzeyde, 7 bankanın solo, 9 bankanın ise konsolide bazda ileri düzeyde uyum sağladığı görülmüştür.

Grafik-14: Basel-II Uyum Düzeyi (Piyasa Riski – % Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. Toplam aktif payı %1'den küçük olan 1 banka birden fazla düzey belirtmiştir.

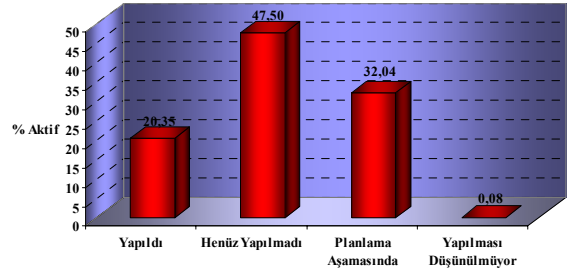
Toplam aktifin %0,34'ü piyasa riski konusunda çalışmalara başlamamış, %5,46'sı solo, %1,44'ü konsolide bazda başlangıç düzeyinde olduklarını ifade etmişlerdir. Aktifin %26,04'ünü oluşturan bankalar solo orta düzey, %8,81'ini oluşturan bankalar konsolide orta düzey, %25,25'ini oluşturan bankalar solo ileri düzey, %33,09'unu oluşturan bankalar ise konsolide bazda ileri düzeydedir.

6. Bankanızda Basel-II'ye uyum sürecine yönelik bütçe tahsisi yapılmış mıdır?

Grafik-15: Basel-II'ye Uyum Sürecine Yönelik Bütçe Tahsisi (Banka Sayısı)

* 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

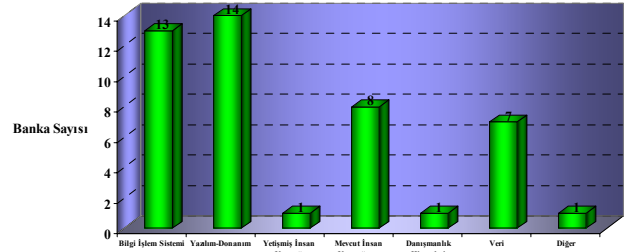
Sektörde faaliyet gösteren bankalardan 5 tanesi Basel-II'ye uyum sürecine yönelik bütçe tahsisi yaparken, 29 tanesi henüz yapmamıştır. 14 banka konuyla ilgili planlama aşamasında olup, 1 banka Basel-II'ye yönelik kaynak ayırmayı düşünmemektedir.

Grafik-16: Basel-II'ye Uyum Sürecine Yönelik Bütçe Tahsisi (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

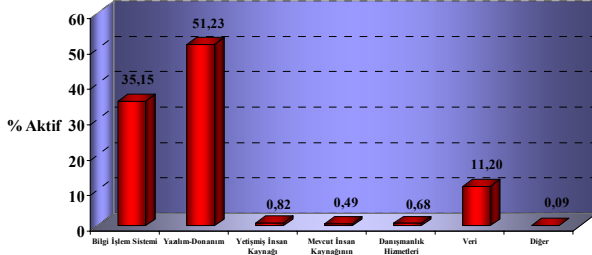
Basel-II'ye ilişkin bütçe tahsisi yapan 5 banka sektör toplam aktifinin % 20,35'ini, kaynak ayırmayan 29 banka %47,50'sini, planlama aşamasında olan 14 banka %32,04'ünü oluştururken, bütçe tahsisi yapmayı düşünmeyen 1 banka ise aktifin %0,08'ini teşkil etmektedir.

7. Bankanızda Basel-II'ye uyum sürecinde yapılacak yatırımların hangi alanlara yönelik olması beklenmektedir? Bunların büyüklük sıralaması nedir?

Grafik-17: Basel-II'ye Uyum Sürecinde Yapılması Düşünülen Yatırımlar (Banka Sayısı)

* 5 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

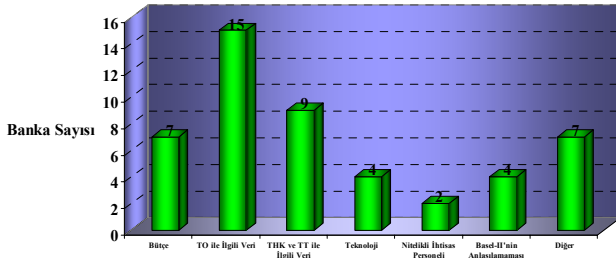
Basel-II konusunda yapılması düşünülen yatırımlar daha çok yazılım-donanım (14 banka) ve bilgi işlem sistemleri (13 banka) üzerine yoğunlaşmakla beraber bunların dışında 8 banka mevcut insan kaynağı yetiştirilmesine, 7 banka veri sistemine, 1 banka yetmiş insan kaynağı istihdamına, 1 banka danışmanlık hizmetlerine, 1 banka ise diğer alanlara yatırım yapılacağını beyan etmiştir.

Grafik-18: Basel-II'ye Uyum Sürecinde Yapılması Düşünülen Yatırımlar (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 5 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

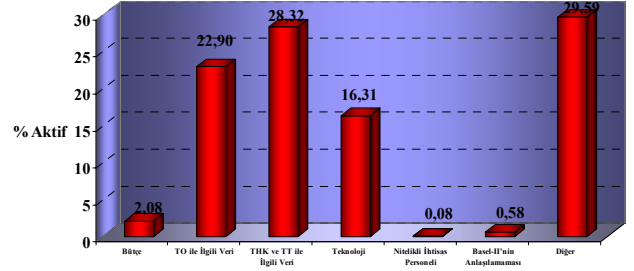
Bankacılık sektörü toplam aktifinin %51,23'ünü oluşturan bankalar yazılım-donanım, %35,15'i bilgi işletim sistemleri, %11,20'si veri, %0,82'si yetiştirilmiş insan kaynağı istihdamı, %0,68'i danışmanlık hizmetleri, %0,49'u mevcut insan kaynağının yetiştirilmesi konusunda, %0,09'u ise diğer hususlarda yatırım yapmayı planlamaktadır.

8. Basel-II uygulama sürecinde karşılaştığınız en önemli engeller/kısıtlar/sorunlar nelerdir ve bunların önem sıralaması nedir?

Grafik-19: Basel-II Sürecinde Karşılaşılan Sorunlar (Banka Sayısı)

* 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

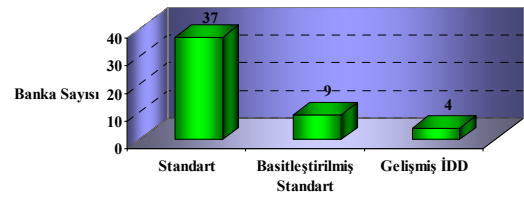
15 banka açısından Temerrüt Olasılığı (TO), 9 banka ile Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) ile ilgili veri, Basel-II sürecinde karşılaşılan sorunların başında gelirken onları 7 banka açısından bütçe, 4 banka açısından Teknoloji, 4 banka ile Basel-II'nin anlaşılmasını, 2 banka açısından nitelikli ihtisas personeli ve 7 banka ile diğer sorunlar takip etmektedir.

Grafik-20: Basel-II Sürecinde Karşılaşılan Sorunlar (% Aktif)

Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

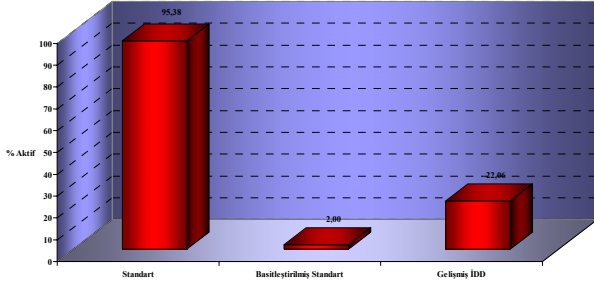
Basel-II sürecinde karşılaşılan sorunlar aktif büyüklüğü açısından değerlendirildiğinde; sektör toplam aktifinin %28,32'si THK ve TT ile ilgili veriyi, %22,90'ı TO ile ilgili veriyi, %16,31'i teknolojiyi, %2,08'i bütçeyi, %0,58'i Basel-II'nin anlaşılmasını, %0,08'i nitelikli ihtisas personeli, %29,59'u ise sayılanların dışındaki nedenleri en önemli sorunlar olarak görmektedir.

9. Yasal sermayenin hesaplanmasında bankanızın altyapısı/sistemi halihazırda hangi yöntemleri kullanmaya müsaittir (Lütfen her bir risk için yöntem olarak belirtiniz)?

Grafik-21: Kredi Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı)

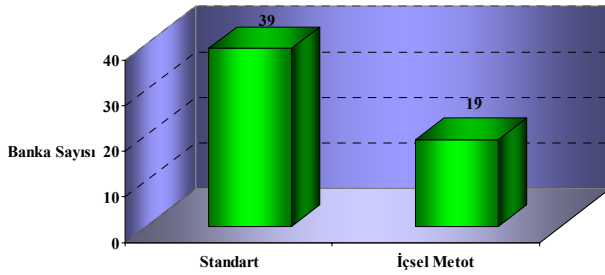
* 4 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. 4 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Kredi riski uygulamasında 37 bankanın altyapısı standart yöntem, 9 banka altyapısı basitleştirilmiş standart yöntem, 4 banka altyapısı ise gelişmiş İDD uygulamaya müsaittir.

Grafik-22: Kredi Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (% Aktif)

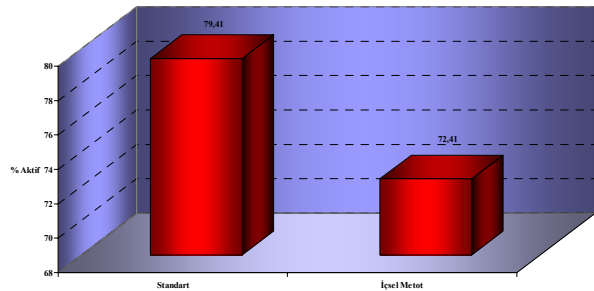
* Toplam aktif içindeki payı \approx %3 olan 4 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. Toplam aktif payı \approx %22 olan 4 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Kredi riski ölçümünde sektör toplam aktifinin %95,38'i standart yöntemle, %2'si basitleştirilmiş standart yöntemle, %22,06'sını teşkil eden bankalar ise gelişmiş İDD ile uygulama yapabilecektir.

Grafik-23: Piyasa Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı)

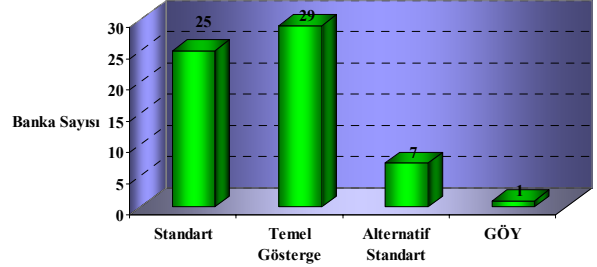
* 4 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. 12 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Piyasa riskinin ölçümünde 39 bankanın altyapısı standart yöntemle, 19 bankanın altyapısı ise içsel metotlarla hesaplama yapmaya müsaittir.

Grafik-24: Piyasa Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (% Aktif)

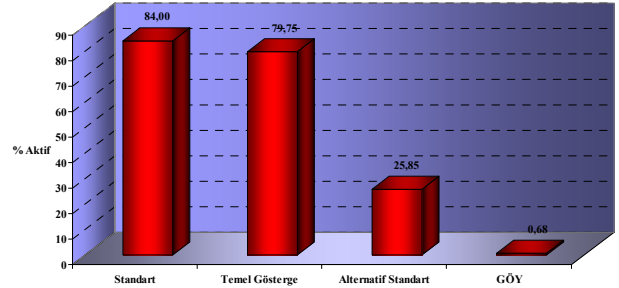
* Toplam aktif içindeki payı \approx %3 olan 4 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. Toplam aktif payı \approx %55 olan 12 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Piyasa riski uygulamasında sektör aktif toplamının %79,41'i standart yöntemle, %72,41'i ise içsel metotlarla hesaplama yapabilecek altyapıya sahiptir.

Grafik-25: Operasyonel Risk Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı)

* 4 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. 16 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Operasyonel risk hesaplamasında 25 banka standart, 29 banka temel gösterge, 7 banka alternatif standart, 1 banka ise gelişmiş ölçüm yöntemleriyle uygulama yapabilecek altyapıya sahiptir.

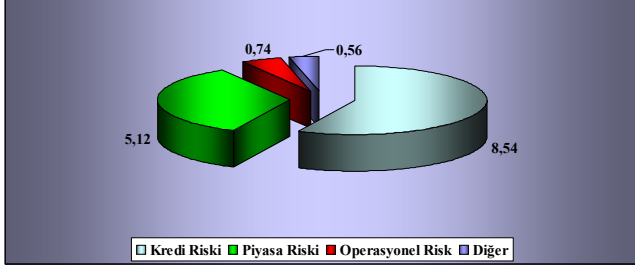
Grafik-26: Operasyonel Risk Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı \approx %3 olan 4 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. Toplam aktif payı \approx %93 olan 16 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Operasyonel risk ölçümünde toplam aktifin %84'ü standart, %79,75'i temel gösterge, %25,85'i alternatif standart %0,68'ini temsil eden ise gelişmiş ölçüm yöntemleriyle uygulama yapabilecek altyapıya sahiptir.

10. Bankanızda şu ana kadar Basel-II'ye uyum kapsamında yapılan yatırımların tutarları nelerdir (Her bir risk ve toplam itibarıyla yazarak para cinsi belirtiniz) ?

Grafik-27: Basel-II Sürecinde Bankalar Tarafından Yapılan Yatırım Tutarı (Milyon Dolar)

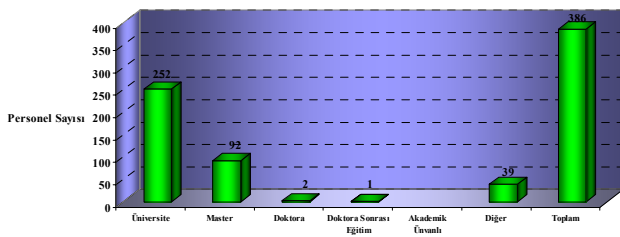


* Tabloda belirtilen tutarlar 14 banka tarafından yapılan harcamalardır.

Basel-II sürecinde bugüne kadar 14 banka kredi riski için 8,54 milyon dolar, piyasa riski için 5,12 milyon dolar, operasyonel risk için 0,74 milyon dolar harcama yapmış, bunun dışında başta eğitim harcamaları olmak üzere 0,56 milyon dolar tutarında diğer harcama yapılmıştır. Diğer bankalar yatırım yapmakla beraber çeşitli nedenlerle rakam verememiştir.

11. Bankanızın risk yönetimine ilişkin birimlerinde çalışan personel sayısı ve bunların eğitim durumu nedir? (Lütfen 2004 yılı sonu itibarıyla belirtiniz)

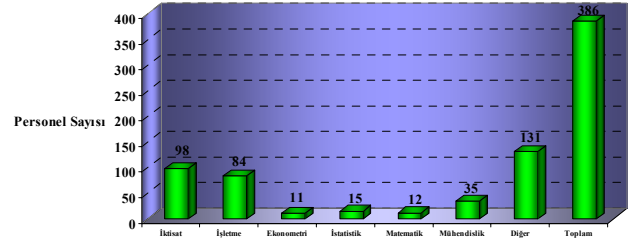
Grafik-28:Banka Risk Yönetimi Birimlerinde Çalışan Personelin Eğitim Durumu (Banka Sayısı)



Bankaların risk birimlerinde çalışan personelin eğitim durumu incelendiğinde; 252 lisans, 92 master, 2 doktora, 1 doktora sonrası eğitim, 39 diğer olmak üzere toplam 386 adet personel istihdam edildiği görülmüştür.

12. Bankanızın risk yönetimine ilişkin birimlerinde çalışan personel sayısı ve bunların mezun olduğu bölümler itibarıyla dağılımı nedir? (Lütfen 2004 yılı sonu itibarıyla belirtiniz)

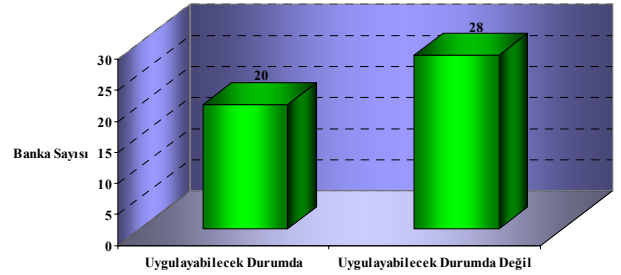
Grafik-29: Banka Risk Yönetimi Birimlerinde Çalışan Personelin Mezun Olduğu Bölümler (Personel Sayısı)



Banka risk yönetimi birimlerinde çalışan 386 adet personelin; 98'i iktisat, 84'ü işletme, 35'i mühendislik, 15'i istatistik, 12'si matematik, 11'i ekonometri ve 131'i diğer bölüm mezunudur.

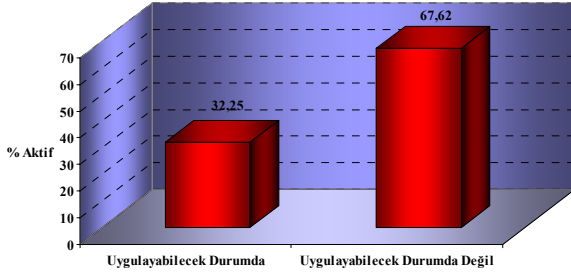
13. Bankanız Basel-II'yi konsolide bazda uygulayabilecek durumda mıdır? Değil ise nedenleri nelerdir?

Grafik-30:Basel-II'nin Bankalarca Konsolide Bazda Uygulanabilirliği (Banka Sayısı)



* 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

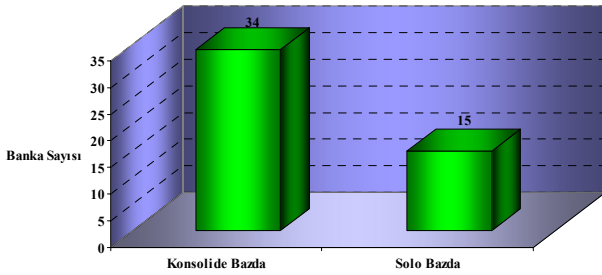
Sektörde faaliyet gösteren bankalardan 20 tanesi Basel-II'yi konsolide bazda uygulayabilecek durumda iken, 28 banka uygulayabilecek durumda değildir.

Grafik-31:Basel-II'nin Bankalarca Konsolide Bazda Uygulanabilirliği (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

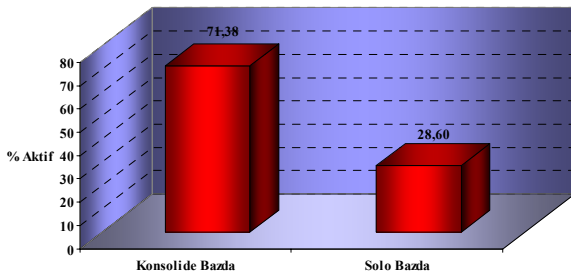
Toplam aktifin % 32,25'ini teşkil eden bankalar konsolide bazda Basel-II'yi uygulayabilecek durumda, %67,62'si ise uygulayabilecek durumda değildir.

14. Bankanızın Basel-II'yi standart yöntemlerle 01.01.2007 tarihinde uygulayabilecek durumda olduğunu düşünüyor musunuz?

Grafik-32: 01.01.2007 Tarihinde Basel-II'nin Standart Yöntemlerle Uygulanabilirliği (Banka Sayısı)

* 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

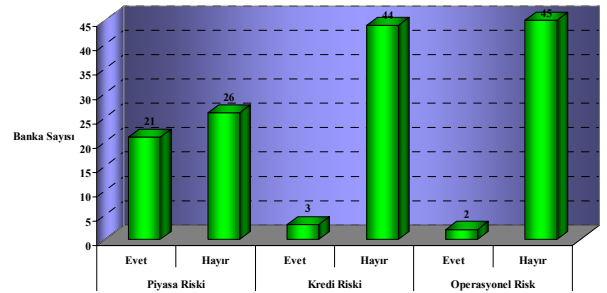
01.01.2007 tarihinden itibaren 34 banka konsolide bazda, 15 banka ise solo bazda olmak üzere standart yöntemlerle Basel-II'yi uygulayabileceklerini beyan etmiştir.

Grafik-33: 01.01.2007 Tarihinde Basel-II'nin Standart Yöntemlerle Uygulanabilirliği (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

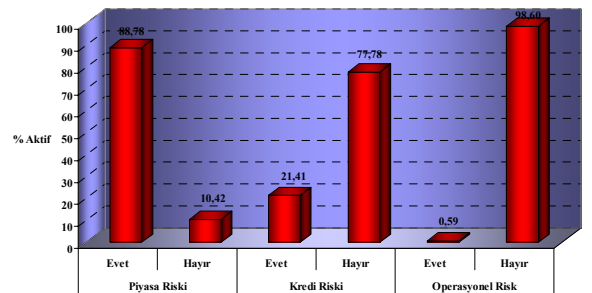
01.01.2007 tarihinde konsolide bazda uygulamaya başlayabileceğini beyan eden bankalar toplam aktifin %71,38'ini oluştururken, solo uygulamaya başlayabileceğini ifade eden bankalar aktifin %28,60'ını oluşturmaktadır.

15. 2006 yılı başında yapılması planlanan QIS TR-2 çalışmasına içsel modellerle katılabilecek düzeyde teknik altyapı ve kapasitenizin olduğunu düşünüyor musunuz?

Grafik-34: QIS TR-2 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme (Banka Sayısı)

* 3 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

QIS TR-2 çalışmasına piyasa riskinde 21 banka, kredi riskinde 3 banka, operasyonel riskte 2 banka içsel modellerle katılabileceğini belirtirken, piyasa riskinde 26 banka, kredi riskinde 44 banka, operasyonel riskte ise 45 banka katılamayacağını belirtmiştir.

Grafik-35: QIS TR-2 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 3 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

QIS TR-2 çalışmasına içsel modellerle katılabileceğini beyan eden bankalar toplam aktifin piyasa riskinde %88,78'ini, kredi riskinde %21,41'ini, operasyonel riskte ise %0,59'unu oluşturmaktadır. Yerel sayısal etki çalışmasına içsel modellerle katılamayacağını bildiren bankalar ise piyasa riskinde toplam aktifin

%10,42'sini, kredi riskinde %77,78'ini, operasyonel riskte %98,60'ını oluşturmaktadır.

16. 2006 yılı sonunda yapılması planlanan QIS TR-3 çalışmasına içsel modellerle katılabilecek düzeyde teknik altyapı ve kapasitenizin olduğunu düşünüyor musunuz?

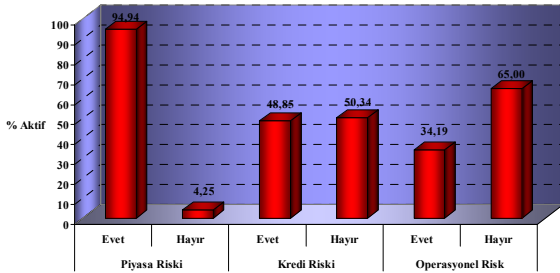
Grafik-36: QIS TR-3 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme (Banka Sayısı)



* 3 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

QIS TR-3 çalışmasına piyasa riskinde 26 banka, kredi riskinde 12 banka, operasyonel riskte 8 banka içsel modellerle katılacağını belirtirken, piyasa riskinde 21 banka, kredi riskinde 35 banka, operasyonel riskte ise 39 banka standart, basit veya içsel modellerle katılamayacağını belirtmiştir.

Grafik-37: QIS TR-3 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme (% Aktif)



* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 3 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

QIS TR-3 çalışmasına içsel modellerle katılacağını beyan eden bankalar toplam aktifin piyasa riskinde %94,94'ünü, kredi riskinde %48,85'ini, operasyonel riskte ise %34,19'unu oluşturmaktadır. Yerel sayısal etki çalışmasına içsel modellerle katılamayacağını beyan eden bankalar ise piyasa riskinde toplam aktifin %4,25'ini, kredi riskinde %50,34'ünü, operasyonel riskte %65'ini oluşturmaktadır.

B. YOL HARİTASI

17. BDDK tarafından 30 Mayıs 2005 tarihinde açıklanan yol haritasının kapsamı ve haritada yer alan hususlarla ilgili itiraz ettiğiniz noktalar, ilave edilmesinde yarar gördüğünüz hususlar ve önerileriniz nelerdir?

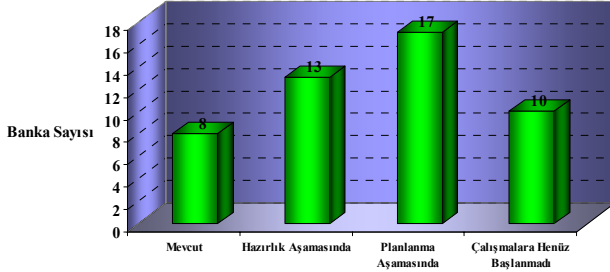
BDDK tarafından 30 Mayıs 2005 tarihinde açıklanan yol haritası sektör tarafından uygulanabilir bulunmuş, bankalar özellikle haritanın dinamik bir değerlendirme sürecine tabi, revize edilebilir olmasının doğru bir yaklaşım olduğunu belirtmişlerdir. Bunun yanı sıra özellikle ulusal uygulama tercihlerinin açıklanmaması bankalar tarafından belirsizlik olarak algılanmış, uygulama tercihlerinin yerel sayısal etki çalışmalarına başlanmadan kamuoyuna duyurulması gereği üzerinde durulmuştur. Bankalarca Basel-II sürecinin özellikle reel sektör ve KOBİ'ler açısından büyük önem taşıdığı vurgulanmış, konuyla ilgili geniş çaplı çalışmaların başlatılması gereği ifade edilmiştir.

18. BDDK tarafından açıklanan yol haritasında yer alan uygulama takvimi (zamanlama) ile ilgili itiraz ettiğiniz konularla ilave edilmesinde yarar gördüğünüz hususlar nelerdir?

Yol haritasındaki zamanlamaya ilişkin sektörden genel bir itiraz gelmemekle beraber ileri yöntemlere ve derecelendirme kuruluşlarına ilişkin faaliyet ve düzenlemelerin öne alınması konusunda öneriler getirilmiştir.

19. Bankanız anket tarihi itibarıyla Basel-II'ye geçiş yol haritası mevcut mudur? Cevabınız Evet ise, bir örneğini ankete ilâstiriniz.

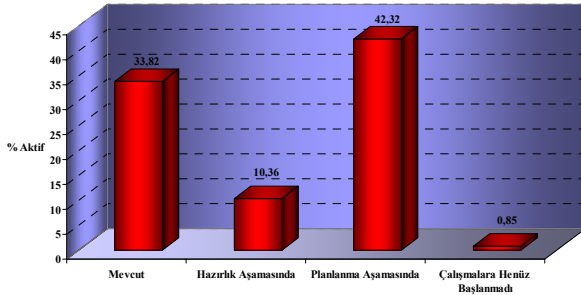
Grafik-38: Basel-II'ye Geçişe İlişkin Banka İçi Yol Haritaları (Banka Sayısı)



* 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

Sektörde faaliyet gösteren bankalardan 8 tanesi Basel-II'ye geçişe ilişkin yol haritasının mevcut olduğunu, 13 banka konuyla ilgili hazırlık, 17 banka planlama aşamasında bulunduğunu, 10 banka ise henüz çalışmalara başlamadığını ifade etmiştir.

Grafik-39: Basel-II'ye Geçişe İlişkin Banka İçi Yol Haritaları (% Aktif)

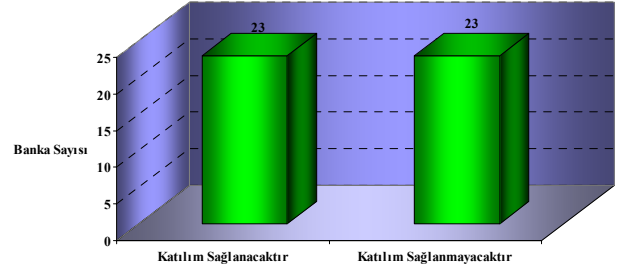


* Toplam aktif içindeki payı ≈ 12 olan 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

Banka içi yol haritası bulunan bankalar sektör aktifinin %33,82'sini, hazırlık aşamasında bulunanlar %10,36'sını, planlama aşamasında olanlar %42,32'sini, henüz çalışmalara başlamayanlar ise %0,85'ini oluşturmaktadır.

20. Bankanız Basel Komitesince yapılacak QIS-5 çalışmasına katılmayı düşünmekte midir? Hayır ise nedenini belirtiniz.

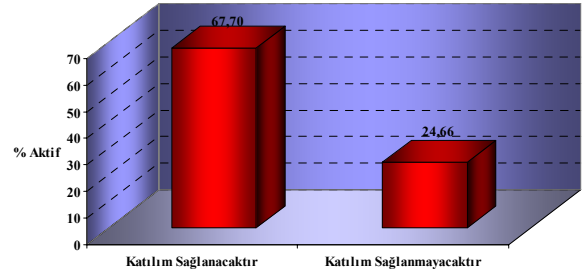
Grafik-40: QIS-5'e Katılım (Banka Sayısı)



* 4 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

Basel Komitesince yapılacak QIS-5 çalışmasına 23 banka katılmayı planlarken, 23 banka katılmayı planlamamaktadır.

Grafik-41: QIS-5'e Katılım (% Aktif)



* Toplam aktif içindeki payı ≈ 8 olan 4 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

QIS-5 çalışmasına katılmayı düşünen bankalar toplam aktifin %67,70'ini, katılmayı düşünmeyen bankalar ise %24,66'sını oluşturmaktadır.

21. Bankanız daha önce QIS-3 ve/veya QIS-TR çalışmasına katıldı ise, bu süreçte karşılaştığı en önemli sorunlar nelerdir?

Gerek Basel Komitesince yapılan çalışmada (QIS-3) gerekse de yerel sayısal etki çalışmasında (QIS-TR) bankalar içsel yapılarından kaynaklanan sorunlar yaşamakla beraber özellikle Basel-II'nin Türk bankacılık uygulamasından farklılaştığı alanlarda, genellikle de verilerin toplanması ve uyarlanması konusunda sorun yaşadıklarını belirtmişlerdir.

22. Bankanızın Basel-II sürecinde kalibrasyona yönelik ve/veya BDDK tarafından açıklanan yol haritasında yer verilen kalibrasyona yönelik hususlara ilişkin görüşü nedir?

Yol haritasında yer alan kalibrasyona ilişkin hususların, sayısal etki çalışmalarına, ayrıntılı analizlere dayanması ve sürecin bankalarla beraber yürütülecek olması sektörden olumlu tepkiler alınmasını sağlamıştır. Bu bağlamda sektör genel olarak yol haritasında yer alan hususları uygun ve uygulanabilir bulmuştur.

23. Bankanızın Basel-II'nin Türkiye'de uygulanması esnasında kalibrasyon yapılması gereken alanlara ilişkin görüşü nedir? (Her bir alan ve başlık bazında ve ne tür bir kalibrasyon yapılması gerektiği konusundaki düşüncelerinizi yazınız).

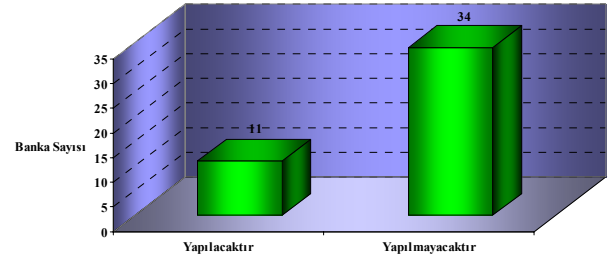
İlgili görüşler bankalar tarafından belirtilmiş olup süreç içinde ifade edilen görüşler dikkate alınacaktır.

24. Kurumumuzun raporlama amaçlı standart yöntemlerle Basel-II'yi 01.01.2007 tarihinden itibaren konsolide bazda paralel uygulamaya koymasına karar verilmesi durumunda konuya ilişkin görüşleriniz nelerdir?

Konuyla ilgili sektörde tam bir fikir birliği sağlanamamakla beraber altyapısı yeterli olan bankalar tarihin öne alınmasının uygun olacağı görüşünderken, altyapısı henüz hazır olmayan bankalar tarihin yol haritasında olduğu gibi kalmasını uygun bulmaktadırlar.

25. Kurumumuzun 2009 yılından önce istekli olmaları durumunda bazı bankaların ileri modellerini test amaçlı olarak değerlendirmeye alarak uygun görmesi halinde bu bankaların (pilot bankalar itibarıyla paralel uygulama) ileri modellerle sermaye hesaplaması yapmalarını isteyebilecek olduğu varsayımı altında, model başvurusunda bulunmayı düşünmekte misiniz?

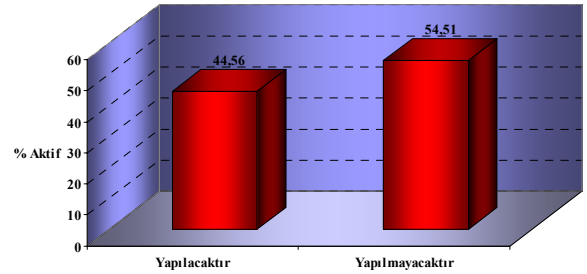
Grafik-42: 2009 Yılından Önce Model Başvurusu (Banka Sayısı)



* 5 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

11 banka 2009'dan önce model başvurusu yapmayı planlarken, 34 bankanın konuyla ilgili planı bulunmamaktadır.

Grafik-43: 2009 Yılından Önce Model Başvurusu (% Aktif)



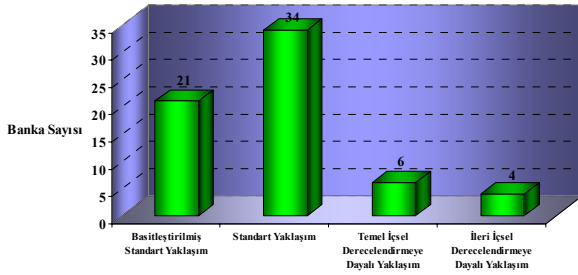
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 5 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Model başvurusunda bulunmayı düşünen bankalar toplam aktifin %44,56'sını oluştururken, başvuruda bulunmayı düşünmeyen bankalar %54,51'ini oluşturmaktadır.

C. KREDİ RİSKİ

26. Bankanızın kredi riski için Basel-II ile getirilen yasal sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemlerinden öncelikle hangi yaklaşımları kullanma kapasitesinin olacağını düşünüyorsunuz?

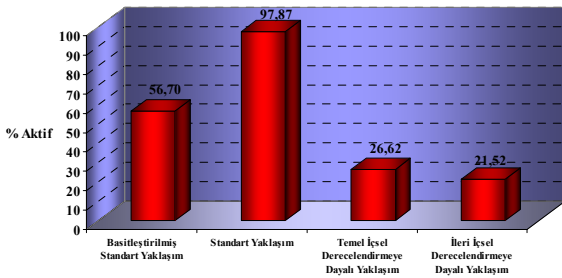
Grafik-44: Bankaların Sermaye Yükümlülüğü Hesaplamasında Kapasitelerinin Yeterli Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı)



* 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. 17 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Sektörde faaliyet gösteren 21 banka kredi riski ölçümünde basitleştirilmiş standart, 34 banka standart, 6 banka temel içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım, 4 banka ileri içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımı kullanma kapasitesine sahip olduğunu belirtmiştir.

Grafik-45: Bankaların Sermaye Yükümlülüğü Hesaplamasında Kapasitelerinin Yeterli Olduğu Yöntemler (% Aktif)



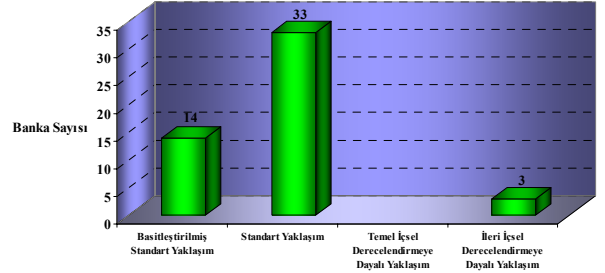
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. Toplam aktif payı \cong %77 olan 17 banka birden fazla yöntem belirtmiştir (Aktif payının %100'ün üzerine çıkmasının sebebi aktif payı \cong %26 olan 4 bankanın 3 yöntem belirtmesidir).

Basitleştirilmiş standart yöntem uygulayabilecek bankalar toplam aktifin %56,70'ini, standart yöntem kullanacaklar %97,87'sini, temel içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kullanacaklar %26,62'sini, ileri

içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımı kullanacaklar ise %21,52'sini oluşturmaktadır.

27. Bankanız Basel-II uygulanmaya başlandığında kredi riski için yasal sermaye hesaplanmasına hangi yöntemle başlamayı planlamaktadır?

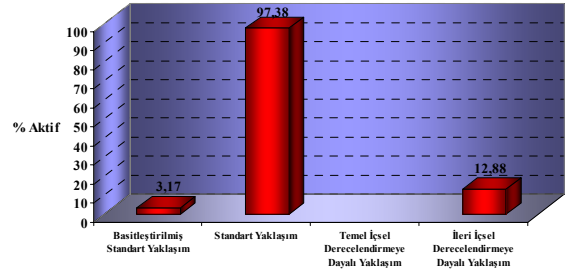
Grafik-46: Basel-II Uygulamasında Öncelikli Kullanılacak Yöntemler (Banka Sayısı)



* 4 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. 4 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Sektörde faaliyet gösteren 14 banka kredi riski ölçümünde basitleştirilmiş standart, 33 banka standart, 3 banka ileri içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ile uygulamaya başlayacaklarını beyan ederken, hiçbir banka temel içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımı kullanacağını beyan etmemiştir.

Grafik-47: Basel-II Uygulamasında Öncelikli Kullanılacak Yöntemler (% Aktif)

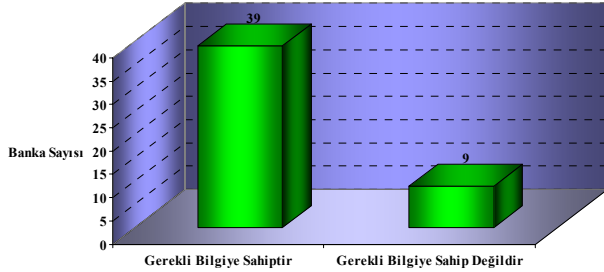


* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 4 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. Toplam aktif payı \cong %14 olan 4 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Basitleştirilmiş standart yöntem uygulayabilecek bankalar toplam aktifin %3,17'sini, standart yöntem kullanacaklar %97,38'ini, ileri içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımı kullanacaklar ise %12,88'ini oluşturmaktadır.

28. Bankanız kredi riski için başlamayı planladığı yöntemin gerektirdiği kriterler konusunda gerekli tüm teknik bilgiye sahip midir?

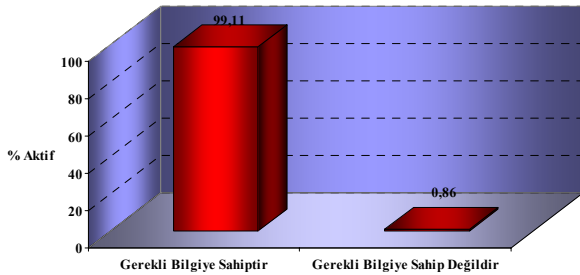
Grafik-48: Kredi Riski Hesaplamasında Başlanması Planlanan Yöntem Konusunda Gerekli Bilgi Sahipliği (Banka Sayısı)



* 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

39 banka kredi riski hesaplamasında başlamayı planladığı yöntem konusunda gerekli bilgiye sahipken, 9 banka gerekli bilgiye sahip değildir.

Grafik-49: Kredi Riski Hesaplamasında Başlanması Planlanan Yöntem Konusunda Gerekli Bilgi Sahipliği (% Aktif)



* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

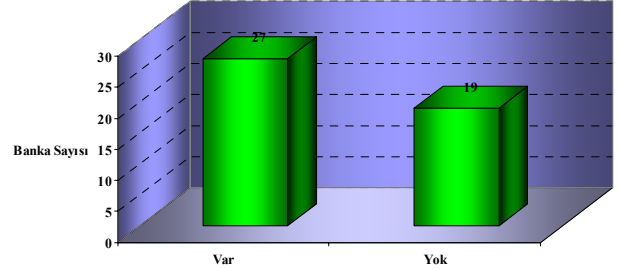
Toplam aktifin %99,11'ini oluşturan banka kredi riski hesaplamasında başlamayı planladığı yöntem konusunda gerekli bilgiye sahipken, %0,86'sı gerekli bilgiye sahip değildir.

29. Bankanızın kredi riski için yasal sermaye hesaplayacağı yöntemin veri gereksinimlerinin karşılanmasına yönelik olarak yaptığı çalışmalar nelerdir?

Sektör genelinde Basel-II'ye uyum çalışmaları doğrultusunda veri tabanı geliştirilmesi çalışmaları ve danışmanlık hizmetleri alımı şeklinde çalışmalarının devam ettiği belirtilmiştir.

30. Bankanız standart yaklaşımlarla başlamayı planlıyor ise ileri yöntemlere geçme konusunda bir planı var mıdır?

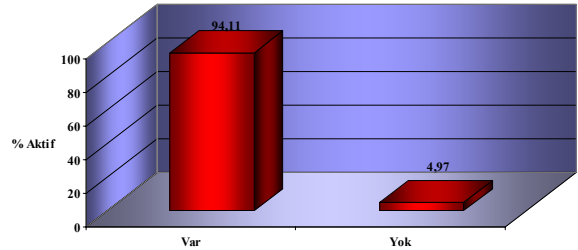
Grafik-50: Standart Yöntemlerle Başlayacak Bankaların İleri Yönteme Geçme Planı (Banka Sayısı)



* 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Basel-II uygulamasına standart yöntemlerle başlayacak bankalardan 27'sinin ileri yöntemlere geçme planı varken, 19'unun planı yoktur.

Grafik-51: Standart Yöntemlerle Başlayacak Bankaların İleri Yönteme Geçme Planı (% Aktif)

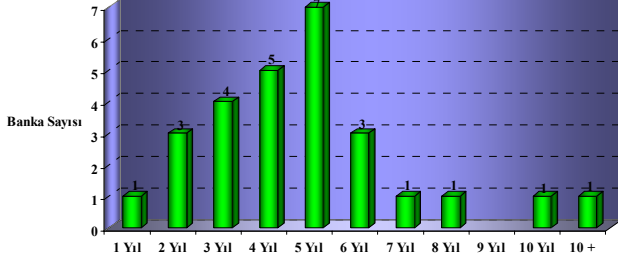


* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Basel-II uygulamasına standart yöntemlerle başlayacak bankalardan ileri yöntemlere geçme planı olanlar toplam aktifin %94,11'ini, ileri yöntemlere geçme planı olmayanlar ise %4,97'sini oluşturmaktadır.

31. Otuzuncu soruya cevabınız Evet ise, ne kadar bir süre içerisinde ileri yöntemlere geçilmesi beklenmektedir?

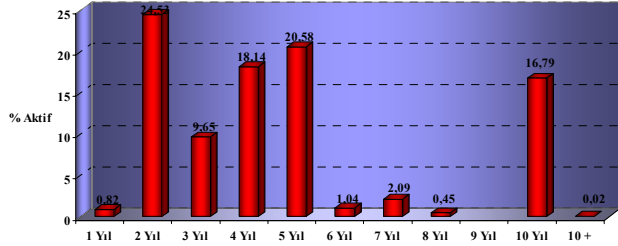
Grafik-52: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (Banka Sayısı)



* 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Basel-II uygulamasına standart yöntemlere başlayacak bankalardan 1'i 1 yıl, 3'ü 2 yıl, 4'ü 3 yıl, 5'i 4 yıl, 7'si 5 yıl, 3'ü 6 yıl, 1'i 7 yıl, 1'i 8 yıl, 1'i 10 yıl, 1'i 10 yıldan fazla süre içinde ileri yöntemlere geçmeyi planlamaktadır.

Grafik-53: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (% Aktif)

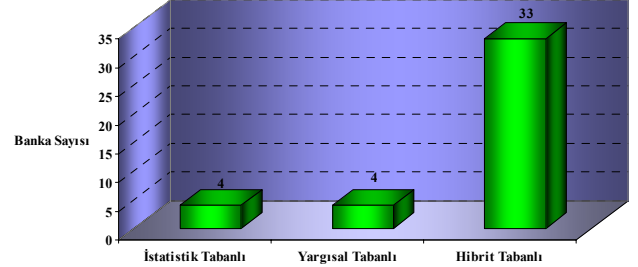


* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Basel-II uygulamasına standart yöntemlere başlayacak bankalardan toplam aktifin %0,82'si 1 yıl, %24,52'si 2 yıl, %9,65'i 3 yıl, %18,14'ü 4 yıl, %20,58'i 5 yıl, %1,04'ü 6 yıl, %2,09'u 7 yıl, %0,45'i 8 yıl, %16,79'u 10 yıl, %0,02'si 10 yıldan fazla süre içinde ileri yöntemlere geçmeyi planlamaktadır.

32. Bankanızın kullanmayı planladığı derecelendirme modeli hangi özelliğe sahiptir? Lütfen bilgi veriniz.

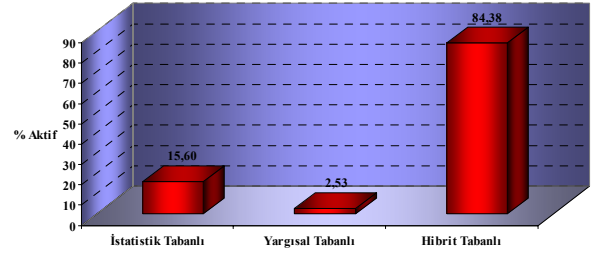
Grafik-54: Kullanılması Planlanan Derecelendirme Modeli Özelliği (Banka Sayısı)



* 10 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. 1 banka birden fazla model belirtmiştir.

Sektörde faaliyet gösteren bankalardan 4'ü istatistik tabanlı, 4'ü yargısal tabanlı, 33'ü ise hibrit tabanlı model kullanmayı planlamaktadır.

Grafik-55: Kullanılması Planlanan Derecelendirme Modeli Özelliği (% Aktif)

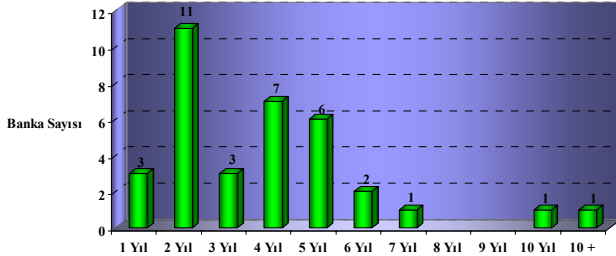


* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 10 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. Toplam aktif payı \cong %3 olan 1 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

İstatistik tabanlı derecelendirme modeli kullanmayı planlayan bankalar toplam aktifin %15,60'ını, yargısal tabanlı kullanmayı planlayanlar %2,53'ünü, hibrit tabanlı kullanmayı planlayanlar ise %84,38'ini oluşturmaktadır.

33. Bankanızın İleri yöntemleri kullanabilmek için gereken bilgi ve veri sistemleri altyapısının ne zaman hazır olacağını planlıyorsunuz?

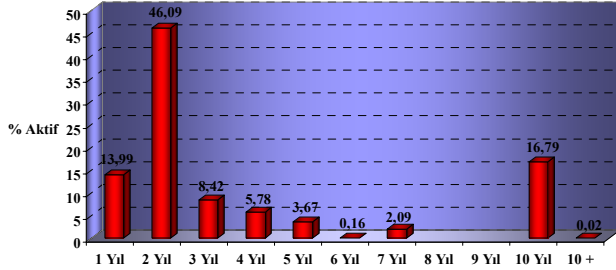
Grafik-56: İleri Yöntem Kullanımı İçin Gerekli Altyapının Hazır Olma Tarihi (Banka Sayısı)



* 15 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

İleri yöntem kullanımı için 3 banka 1 yıl, 11 banka 2 yıl, 3 banka 3 yıl, 7 banka 4 yıl, 6 banka 5 yıl, 2 banka 6 yıl, 1 banka 7 yıl, 1 banka 10 yıl, 1 banka 10 yıldan fazla sürede gerekli altyapının hazır olacağını belirtmiştir.

Grafik-57: İleri Yöntem Kullanımı İçin Gerekli Altyapının Hazır Olma Tarihi (% Aktif)



* Toplam aktif içindeki payı ≥ 3 olan 15 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Sektör aktif toplamının %13,99'u 1 yıl, %46,09'u 2 yıl, %8,42'si 3 yıl, %5,78'i 4 yıl, %3,67'si 5 yıl, %0,16'sı 6 yıl, %2,09'u 7 yıl, %16,79'u 10 yıl, %0,02'si ise 10 yıldan uzun sürede gerekli altyapının hazır olacağını beyan etmiştir.

34. Otuzuncu soruyla ilgili olarak ne gibi çalışmalar ve yatırımlar yapılması planlanmaktadır?

İleri yöntemlere geçiş konusunda bankaların yapmayı düşündüğü yatırımlar eğitim, veri altyapısının geliştirilmesi ve danışmanlık alınması konularında yoğunlaşmaktadır.

35. Bankanızda perakende ve kurumsal müşterilere ilişkin rating – skorumla sistemleri var mıdır? Cevabınız Evet ise lütfen bunlara ilişkin detaylı bilgi veriniz.

Bankacılık sektörünün tamamına yakın kısmının müşterilere ilişkin skorumla sistemleri mevcut olup, ilgili sistemlerin yeni uygulama kapsamında revize çalışmaları devam etmektedir.

36. Temerrüt tanımı, TO datalarının üretilmesi süreci ve kullanımına ilişkin görüşleriniz nelerdir?

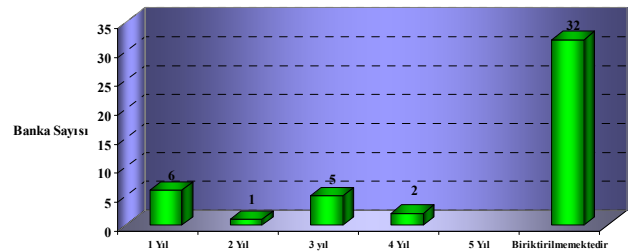
Bankalar TO datalarının biriktirilmesi konusunda kendi uygulamaları hakkında bilgi verirken, düzenleme anlamında bazı bankalar Basel-II orijinal dokümanında yer alan uygulamanın daha uygun olacağını belirtmiş, bazı bankalar ise konunun ulusal inisiyatif kapsamında olması nedeniyle orijinal dokümandan farklı öneriler getirmişlerdir.

37. Kurumumuz Derecelendirme Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esaslarıyla ilgili Düzenleme Taslağı çalışmasını bitirmek üzere. Bu konudaki görüşleriniz nelerdir?

Bankalar konuyla ilgili özel durumlarıyla ilişkili görüş belirtirken, genel olarak taslağın kesinleşmesini müteakiben görüş bildireceklerini beyan etmişlerdir.

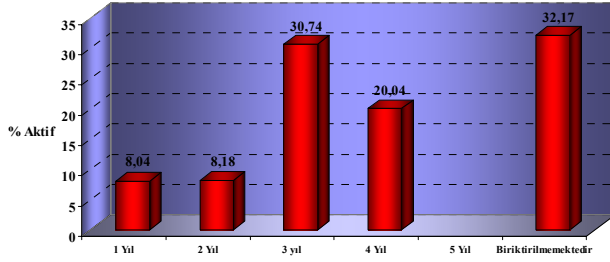
38. Bankanızda TO datası biriktirilmekte midir? Cevabınız Evet ise lütfen kaç yıllık data biriktirildiğini belirtiniz.

Grafik-58: TO Datası Biriktirilme Süresi (Banka Sayısı)



* 4 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Sektörde faaliyet gösteren 6 banka 1 yıllık, 1 banka 2 yıllık, 5 banka 3 yıllık, 2 banka 4 yıllık TO datası biriktirmişken, 32 bankada henüz TO datası biriktirilmemektedir.

Grafik-59: TO Datası Biriktirilme Süresi (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 4 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

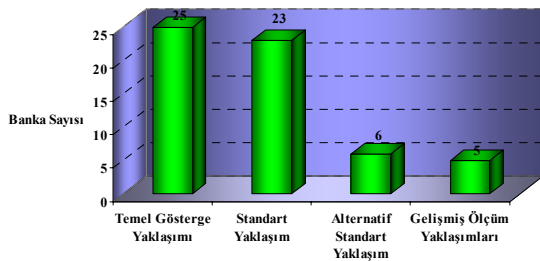
Sektör aktif toplamının %8,04'ü 1 yıllık, %8,18'i 2 yıllık, %30,74'ü 3 yıllık, %20,04'ünü oluşturan banka 4 yıllık TO datası biriktirmişken, %32,17'sini oluşturan bankalar ise TO datası biriktirmemektedir.

39. Otuz sekizinci soruya cevabınız Evet ise TO'ya esas, soru, kriter, rasyo, parametre ve değerlerin listesini ve detaylı açıklamaları EK'te veriniz.

Konuyla ilgili bankalar tarafından TO'ya esas, soru, kriter, rasyo ve parametrelere ilişkin bilgiler alınmıştır.

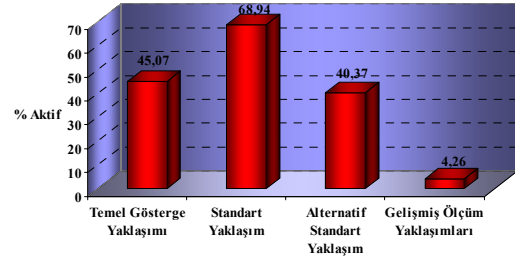
D. OPERASYONEL RİSK

40. Bankanız Basel-II uygulanmaya başladığında operasyonel risk için yasal sermaye hesaplanmasına hangi yöntemle başlamayı planlamaktadır?

Grafik-60: Operasyonel Risk Hesaplamasında Kullanılması Planlanan Yöntem (Banka Sayısı)

* 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. 10 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

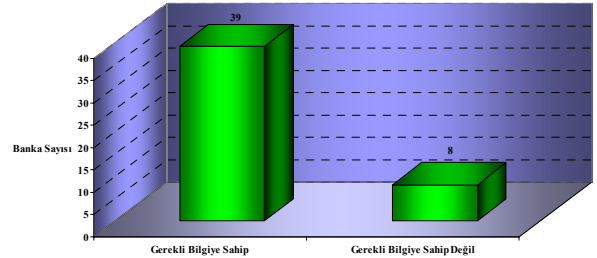
Operasyonel risk hesaplamasında 25 banka temel gösterge, 23 banka standart, 6 banka alternatif standart, 5 banka ise gelişmiş ölçüm yaklaşımları ile başlamayı planlamaktadır.

Grafik-61: Operasyonel Risk Hesaplamasında Kullanılması Planlanan Yöntem (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. Toplam aktif payı \cong %59 olan 10 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

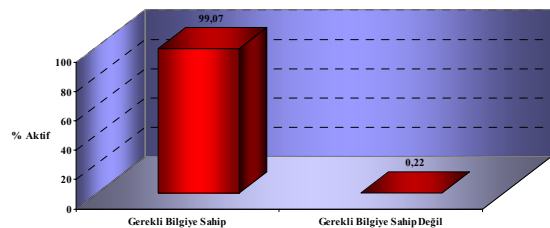
Bankacılık sektörü toplam aktifinin %45,07'si temel gösterge, %68,94'ü standart, %40,37'si alternatif standart, %4,26'sı gelişmiş ölçüm yaklaşımları ile uygulamaya başlayabileceklerini belirtmişlerdir.

41. Bankanız operasyonel risk için başlamayı planladığı yöntemin gerektirdiği kriterler konusunda gerekli tüm teknik bilgiye sahip midir?

Grafik-62: Kullanılması Planlanan Yönteme İlişkin Bilgi Sahipliği (Banka Sayısı)

* 3 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

39 banka operasyonel risk konusunda uygulamaya başlamayı planladığı modeller konusunda yeterli bilgiye sahip olduğunu beyan ederken, 8 banka yeterli bilgiye sahip değildir.

Grafik-63: Kullanılması Planlanan Yönteme İlişkin Bilgi Sahipliği (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 3 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

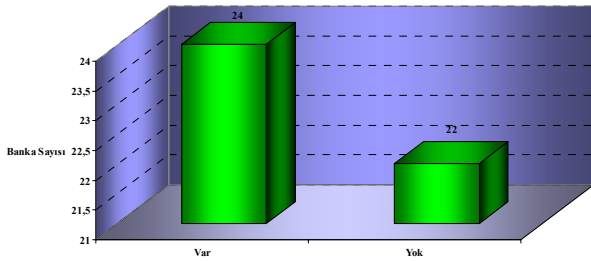
Toplam aktifin %99,07'sini oluşturan bankalar operasyonel risk hesaplamasına başlamayı planladığı yöntem konusunda yeterli bilgiye sahipken, %0,22'si yeterli bilgiye sahip değildir.

42. Bankanızın operasyonel risk için yasal sermaye hesaplayacağı yöntemin veri gereksinimlerinin karşılanmasına yönelik olarak yaptığı çalışmalar nelerdir?

Operasyonel risk için yasal sermaye hesaplanması konusunda gerekli veriyi elde etme amaçlı veri altyapısı uyarlamasına ilişkin çalışmalar sektör genelinde devam etmektedir.

43. Bankanız basit ve standart yaklaşımlarla başlamayı planlıyor ise ileri yöntemlere geçme konusunda bir planı var mıdır?

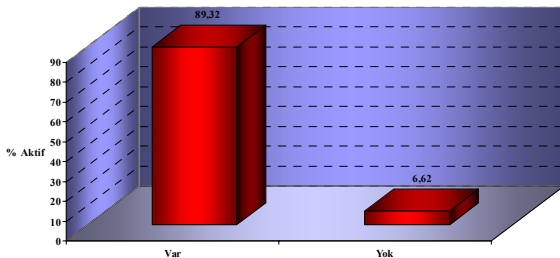
Grafik-64: Standart Yöntemlerle Hesaplama Yapmaya Başlayacak Bankaların İleri Yöntemlere Geçme Planı (Banka Sayısı)



* 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. 3 banka ileri yöntemlerle uygulamaya geçecektir.

Uygulamaya standart yöntemlerle başlayacak 24 bankanın ileri yöntemlere geçme planı varken, 22 bankanın yoktur.

Grafik-65: Standart Yöntemlerle Hesaplama Yapmaya Başlayacak Bankaların İleri Yöntemlere Geçme Planı (% Aktif)



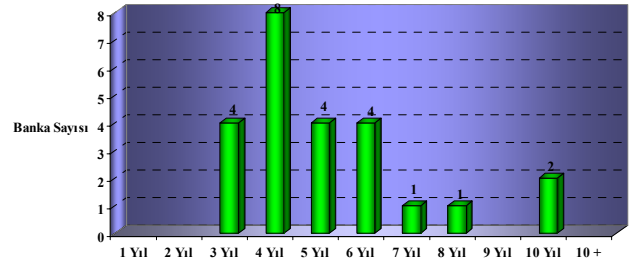
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. Toplam aktif payı \geq %4 olan 3 banka ileri yöntemlerle uygulamaya geçecektir.

Uygulamaya standart yöntemlerle başlayacak bankaların toplam aktifin %89,32'sini oluşturan

kısımının ileri yöntemlere geçme planı varken, %6,62'sini oluşturan bankanın konuyla ilgili planı yoktur.

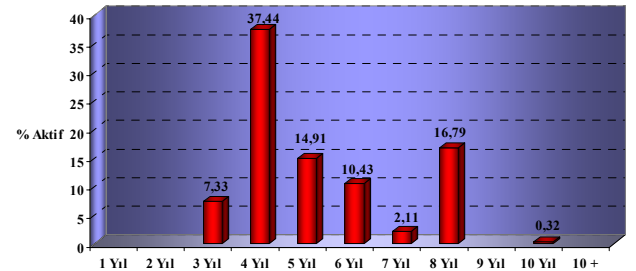
44. Kırk üçüncü soruya cevabınız Evet ise, ne kadar bir süre içerisinde ileri yöntemlere geçilmesi beklenmektedir?

Grafik-66: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (Banka Sayısı)



İleri yöntemlere geçme planı olan bankalardan 4'ü 3 yıl, 8'i 4 yıl, 4'ü 5 yıl, 4'ü 6 yıl, 1'i 7 yıl, 1'i 8 yıl, 2'si ise 10 yıl içinde GÖY uygulayabileceklerdir.

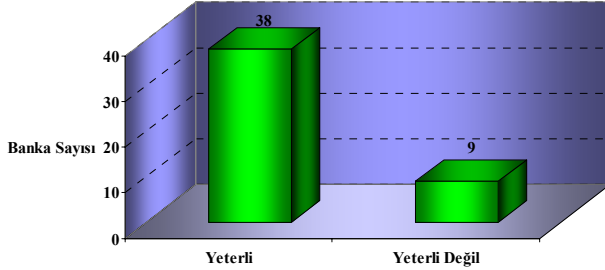
Grafik-67: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (% Aktif)



Toplam aktifin %7,33'ü 3 yıl, %37,44'ü 4 yıl, %14,91'i 5 yıl, %10,43'ü 6 yıl, %2,11'i 7 yıl, %16,79'u 8 yıl %0,32'si ise 10 yıl içinde GÖY uygulayabileceklerini beyan etmişlerdir.

45. Standart yöntemleri kullanabilmek için bankanızın bilgi ve veri sistemleri altyapısı yeterli midir?

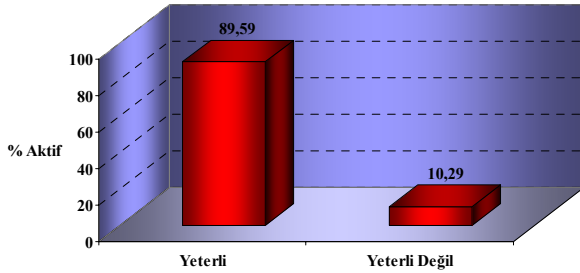
Grafik-68: Standart Yöntem Uygulamasına İlişkin Veri Altyapısı (Banka Sayısı)



* 3 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Standart yöntemi uygulaması için 38 bankanın altyapısı yeterli iken, 9 bankanın altyapısı yeterli değildir.

Grafik-69: Standart Yöntem Uygulamasına İlişkin Veri Altyapısı (% Aktif)

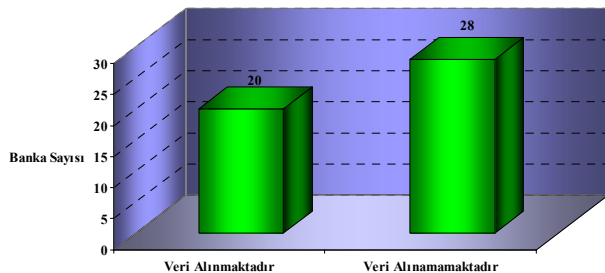


* Toplam aktif içindeki payı %'den küçük olan 3 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Toplam aktifin %89,59'unu oluşturan bankaların altyapısı standart yöntem uygulaması için yeterli iken, %10,29'unu oluşturan bankaların altyapısı yeterli değildir.

46. Temel işkolları bazında sınıflandırma yapılmış ve her bir iş kolundan gerekli gösterge verisi elde edilebilmekte midir?

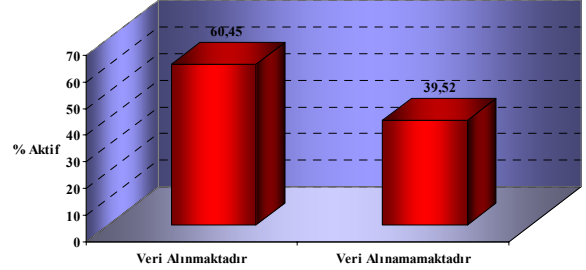
Grafik-70: Temel İşkollarına İlişkin Gösterge Verisi Alımı (Banka Sayısı)



* 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

20 banka temel işkollarına ilişkin gösterge verisi elde edebilirken, 28 banka elde edememektedir.

Grafik-71: Temel İşkollarına İlişkin Gösterge Verisi Alımı (% Aktif)

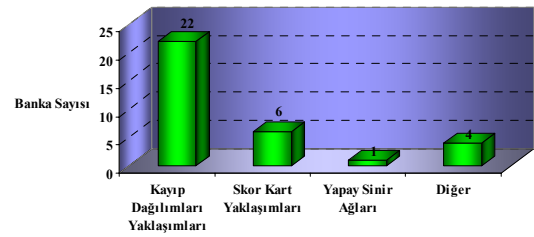


* Toplam aktif içindeki payı %'den küçük olan 3 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Toplam aktifin %60,45'ini oluşturan banka temel işkollarına ilişkin gösterge verisi elde edebilirken, %39,52'sini oluşturan banka gerekli veriyi elde edememektedir.

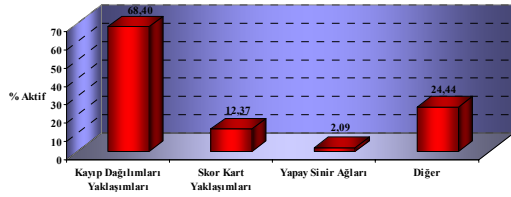
47. Kırk üçüncü soruya cevabınız Evet ise bankanız operasyonel risk ölçümünde ve yasal sermaye tahsisinde ileri ölçüm yöntemlerinden hangisini kullanmayı planlamaktadır?

Grafik-72: Operasyonel Risk Ölçümünde Kullanılması Planlanan Yöntemler (Banka Sayısı)



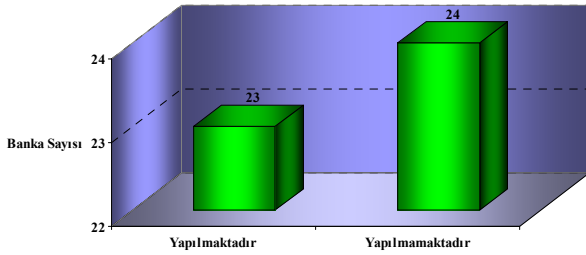
* 9 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Operasyonel risk ölçümünde 22 banka kayıp dağılımları yaklaşımlarını, 6 banka skor kart yaklaşımlarını, 1 banka yapay sinir ağlarını, 4 banka ise diğer yöntemleri kullanacağını beyan etmiştir.

Grafik-73: Operasyonel Risk Ölçümünde Kullanılması Planlanan Yöntemler (% Aktif)

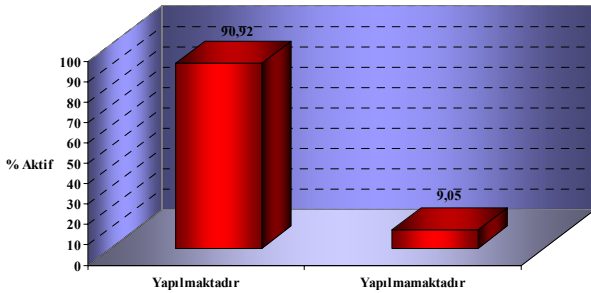
* Toplam aktif içindeki payı \cong %18 olan 9 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

Toplam aktifin %68,40'ı kayıp dağılımları yaklaşımlarını, %12,37'si skor kart yaklaşımlarını, %2,09'u yapay sinir ağlarını, %24,44'ü ise diğer yöntemleri kullanacağını beyan etmiştir.

48. Bankanızda Operasyonel Risk Kayıp Olayı sınıflandırması yapılmakta mıdır?**Grafik-74: Operasyonel Risk Kayıp Olayı Sınıflandırması (Banka Sayısı)**

* 3 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

23 bankada operasyonel risk kayıp olayı sınıflandırması yapılırken, 24 bankada yapılamamaktadır.

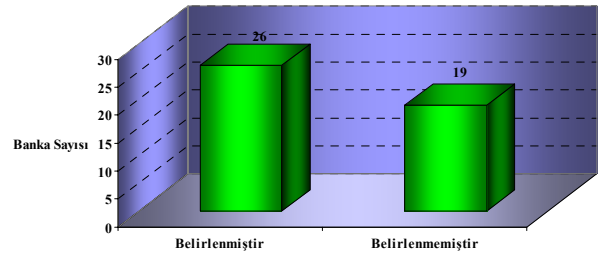
Grafik-75: Operasyonel Risk Kayıp Olayı Sınıflandırması (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 3 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

Toplam aktifin %90,92'sini teşkil eden bankada operasyonel risk kayıp olayı sınıflandırması yapılırken, %9,05'ini teşkil eden bankada yapılamamaktadır.

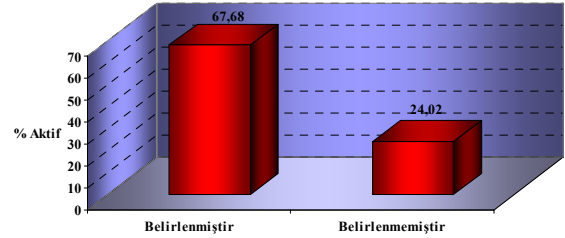
49. Kırk sekizinci soruya cevabınız Evet ise lütfen aşağıda yer alan sınıflandırmayla ilgili EK'te bilgi veriniz.

Bankalardan Anket EK'inde de yer alan sınıflandırmaya ilişkin bilgi alınmıştır.

50. Bankanızda İşkolları ve Faaliyet Alanları belirlenmiş midir?**Grafik-76: Bankalarca İş Kollarının Belirlenme Durumu (Banka Sayısı)**

* 5 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

26 bankada işkolları ve faaliyet alanları belirlenirken, 19 bankada belirlenmemiştir.

Grafik-77: Bankalarca İş Kollarının Belirlenme Durumu (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı \cong %9 olan 5 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

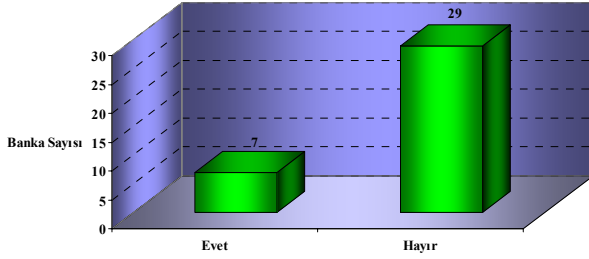
İşkolları ve faaliyet alanlarını belirleyen bankalar toplam aktifin %67,68'ini oluştururken, belirlemeyen bankalar %24,02'sini oluşturmaktadır.

51. Ellinci soruya cevabınız Evet ise lütfen sınıflandırmayla ilgili EK'te bilgi veriniz.

Bankalardan Anket EK'inde de yer alan sınıflandırmaya ilişkin bilgi alınmıştır.

52. Ellinci soruya cevabınız Evet ise ve/veya Tek Düzen Hesap Planı bazında Ana Alt Faaliyet Grupları Olarak bir çalışma ya da öneriniz var ise lütfen EK'te veriniz.

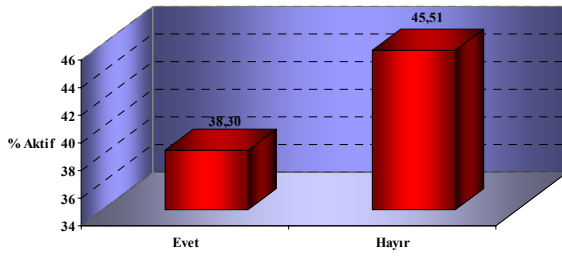
Grafik-78: Faaliyet Kollarına İlişkin TDHP Değişikliği Öneren Bankalar (Banka Sayısı)



* 10 banka ellinci soruya evet cevabı vermemesine rağmen, elli ikinci soruya görüş belirtmiştir.

7 banka faaliyet kollarına ilişkin TDHP değişikliği önerirken, 29 banka önermemiştir.

Grafik-79: Faaliyet Kollarına İlişkin TDHP Değişikliği Öneren Bankalar (% Aktif)



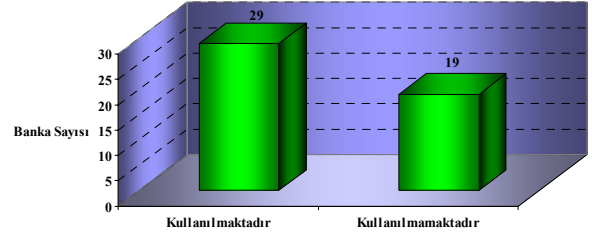
* Toplam aktif içindeki payı \cong %16 olan 10 banka ellinci soruya evet cevabı vermemesine rağmen, elli ikinci soruya görüş belirtmiştir.

Faaliyet kollarına ilişkin TDHP değişikliği öneren bankalar toplam aktifin %38,30'unu, önermeyen bankalar ise %45,51'ini oluşturmaktadır.

E. PİYASA RİSKİ

53. Bankanızda piyasa risklerinin ölçümünde içsel modeller kullanılmakta mıdır?

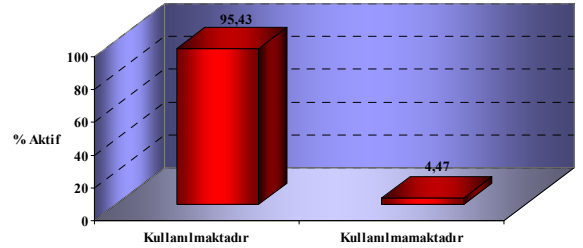
Grafik-80: Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (Banka Sayısı)



* 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

29 banka piyasa riski ölçümünde içsel modelleri kullanırken, 19 banka kullanmamaktadır.

Grafik-81: Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (% Aktif)

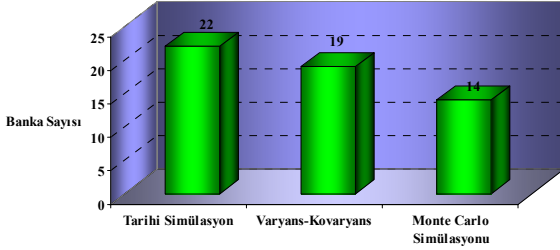


* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

Piyasa riski ölçümünde içsel model kullanan bankalar toplam aktifin %95,43'ünü oluştururken, içsel model kullanmayanlar %4,47'sini oluşturmaktadır.

54. Bankanızda piyasa risklerinin ölçümünde kullanılan içsel modeller hangi yöntemlere dayanmaktadır?

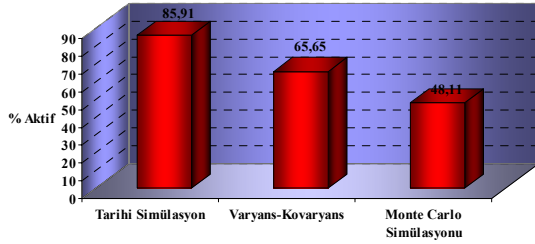
Grafik-82: Piyasa Riski Hesaplamasında Kullanılan İçsel Modeller (Banka Sayısı)



* 14 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Piyasa riski ölçümünde 22 banka Tarihi Simülasyon, 19 banka Varyans-Kovaryans, 14 banka ise Monte Carlo Simülasyonu yöntemini kullanmaktadır.

Grafik-83: Piyasa Riski Hesaplamasında Kullanılan İçsel Modeller (% Aktif)

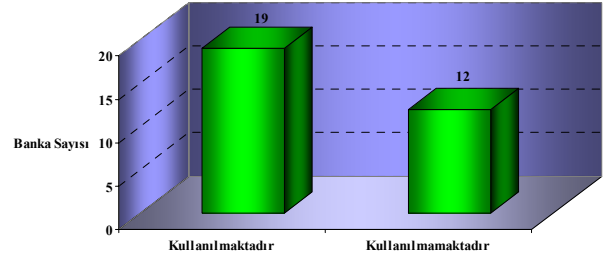


* Toplam aktif payı \approx %66 olan 14 banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Tarihi Simülasyon yöntemini kullanan bankalar toplam aktifin %85,91'ini, Varyans-Kovaryans yöntemini kullananlar %65,65'ini, Monte Carlo Simülasyonu yöntemini kullananlar ise %48,11'ini oluşturmaktadır.

55. Elli üçüncü soruya cevabınız Evet ise, içsel modeller günlük faaliyetlerin bir parçası olarak finansal kararların alımı, limitlerin belirlenmesi vb amaçlarla kullanılmakta mıdır?

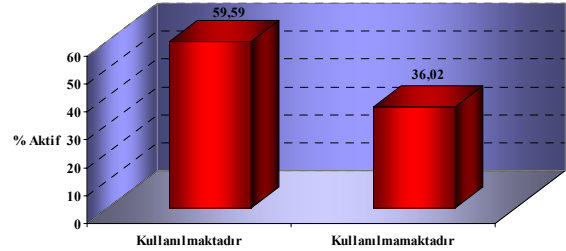
Grafik-84: İçsel Modellerin Karar Alma Sürecinde Kullanılması (Banka Sayısı)



* 2 banka içsel model kullanmadığını belirtirken, elli beşinci soruyla ilgili görüş belirtmiştir.

19 banka içsel modelleri karar alma sürecinde kullanırken, 12 banka kullanmamaktadır.

Grafik-85: İçsel Modellerin Karar Alma Sürecinde Kullanılması (% Aktif)

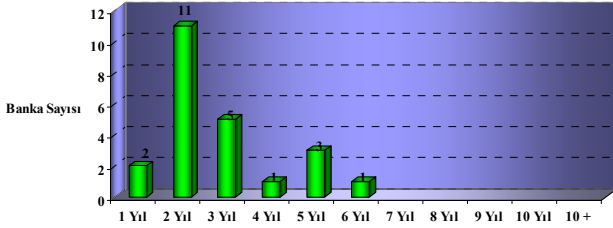


* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 2 banka içsel model kullanmadığını belirtirken, elli beşinci soruyla ilgili görüş belirtmiştir.

İçsel modelleri karar alma sürecinde kullanan bankalar toplam aktifin %59,59'unu, kullanmayan bankalar ise %36,02'sini oluşturmaktadır.

56. Elli üçüncü soruya cevabınız Evet ise, içsel modelin yasal sermaye yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılması planlanmakta mıdır? Kullanıma ne zaman geçilmesi planlanmaktadır?

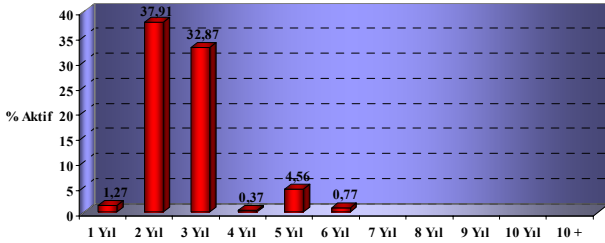
Grafik-86: İçsel Modellerin Planlanan Kullanıma Geçme Süresi (Banka Sayısı)



* 6 banka elli üçüncü soruya evet cevabı vermiş, elli altıncı soruyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

2 banka 1 yıl, 11 banka 2 yıl, 5 banka 3 yıl, 1 banka 4 yıl, 3 banka 5 yıl, 1 banka 6 yıl içinde içsel modelleri yasal sermaye hesaplamasında kullanabileceğini belirtmiştir.

Grafik-87: İçsel Modellerin Planlanan Kullanıma Geçme Süresi (% Aktif)

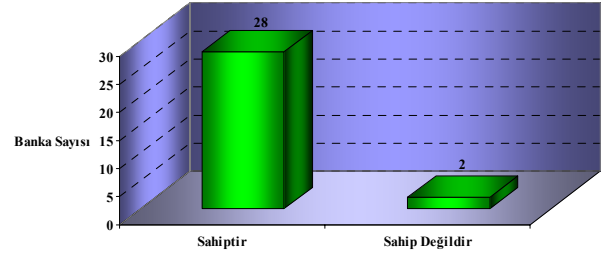


* Toplam aktif içindeki payı \approx %17 olan 6 banka elli üçüncü soruya evet cevabı vermiş, elli altıncı soruyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Sektör aktif toplamının %1,27'si 1 yıl, %37,91'i 2 yıl, %32,87'si 3 yıl, %0,37'si 4 yıl, %4,56'sı 5 yıl, %0,77'si 6 yıl içinde içsel modelleri yasal sermaye yükümlülüğü hesaplamasında kullanacağını belirtmiştir.

57. Elli üçüncü soruya cevabınız Evet ise, bankanız içsel modeller ve bunların kullanımı konusunda gerekli tüm teknik bilgiye sahip midir?

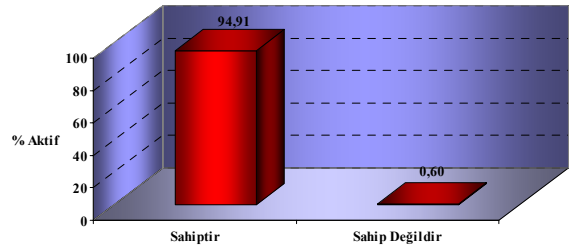
Grafik-88: Bankaların İçsel Modellerle İlgili Teknik Bilgiye Sahipliği (Banka Sayısı)



* 1 banka içsel model kullanmadığını belirtirken, elli yedinci soruyla ilgili görüş belirtmiştir.

28 banka içsel modellerle ilgili yeterli teknik bilgiye sahip olduğunu belirtirken, 2 banka yeterli bilgiye sahip olmadığını belirtmiştir.

Grafik-89: Bankaların İçsel Modellerle İlgili Teknik Bilgiye Sahipliği (% Aktif)

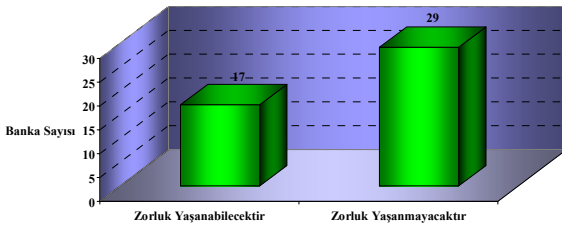


* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 banka içsel model kullandığını belirtirken, elli yedinci soruyla ilgili görüş belirtmemiştir.

Bankacılık sektörü toplam aktifinin %94,91'i içsel modeller konusunda yeterli teknik bilgiye sahipken, %0,60'ı yeterli bilgiye sahip değildir.

58. 01.01.2008 tarihinden itibaren piyasa riskinin içsel modellerle hesabının bazı bankalar için zorunlu tutulması planlanmaktadır. Anılan tarihte bankanız için de zorunlu tutulması durumunda zorlukla karşılaşacağınızı düşünüyor musunuz? Cevabınız Evet ise lütfen nedenlerini gerekçeleriyle birlikte belirtiniz.

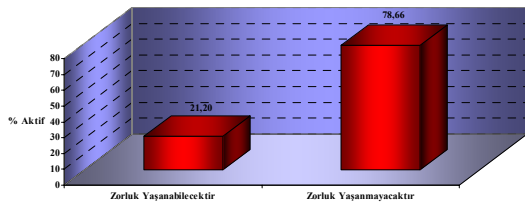
Grafik-90: 01.01.2008 Tarihi İtibarıyla Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (Banka Sayısı)



* 4 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

17 banka 01.01.2008 tarihinde piyasa riskinin içsel modellerle ölçümünde zorluk yaşayabileceğini, 29 banka ise zorluk yaşamayacağını beyan etmiştir.

Grafik-91: 01.01.2008 Tarihi İtibarıyla Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (% Aktif)



* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 4 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

01.01.2008 tarihi itibarıyla piyasa riski uygulamasında toplam aktifin %21,20'si zorluk yaşayabileceğini düşünürken, %78,66'sı zorluk yaşamayacağını düşünmektedir.

F. KONSOLİDE DEĞERLENDİRME

Basel-II uygulamasında Türk Bankacılık Sektörü'nün konsolide bazda genel değerlendirmesine bakıldığında; sektörün tamamına yakınının Basel-II uyum çalışmalarına başladığı ve yarısına yakın bir bölümünün süreci kapsamlı bir proje olarak ele aldığı görülmektedir. Özellikle banka ölçeği büyüdükçe sürecin daha detaylı ve kapsamlı ele alındığı görülmüştür. Sektör aktif toplamının tamamına yakın kısmı Basel-II'ye yönelik strateji ve politikaları belirlemiş, ilgili strateji ve politikaları yönetim kurulu onayından geçirmiştir. Her ne kadar anket sonuçlarına göre strateji ve politikalarla ilişkin yönetim kurulu onayı rakamları düşük gözükse de anketin konsolide edilmesi sürecinde alınmaya başlanan Basel-II ilerleme raporlarına göre sektörün önemli kısmının konuyla ilgili yönetim kurullarından onay aldığı belirlenmiştir. Geçiş süreciyle ilgili sektörün yarısı yatırımlar için bütçe tahsisi yapmış ya da planlamıştır. Bu yatırımlar özellikle bilgi işletim sistemi ve yazılım-donanım konularında yoğunlaşmıştır. Süreç içinde karşılaşılan en önemli sorun TO, THK ve TT ile ilgili veri gereksinimi olmakla beraber ilerleyen dönemde bankaların yapacakları yatırımlar ve Kurumumuzca yapılacak düzenlemelerden sonra belirtilen sorunların aşılacağı düşünülmektedir. Sektörün genel olarak kredi, piyasa ve operasyonel risk hesaplama yöntemlerinden halihazırda 01.01.2007'de standart yöntemlerle konsolide hesaplama yapabileceği belirlenmiştir. 2006 yılında yapılacak olan yerel ve uluslararası QIS çalışmalarına bankaların katılma konusunda istekli oldukları ve ilerleyen dönemde katılımın artarak devam edeceği görülmüştür.

BDDK tarafından 30 Mayıs 2005 tarihinde kamuoyuna açıklanan Basel-II yol haritası sektör tarafından zamanlama ve düzenlemeler açısından uygulanabilir bulunmuş, bankalar özellikle haritanın dinamik bir değerlendirme sürecine tabi, revize edilebilir olmasının doğru bir yaklaşım olduğunu belirtmişlerdir.

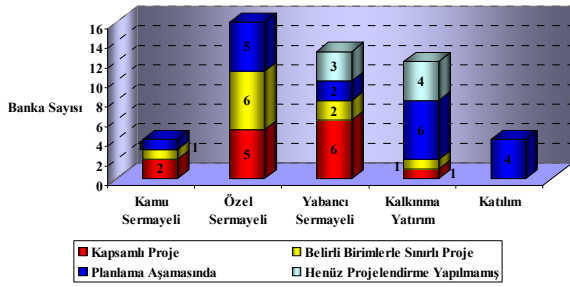
Son dönemde bankaların kredi riski üzerine çalışmalarını ve yatırımlarını arttırdığı görülmüştür. Kredi riski ölçümüne bankaların büyük çoğunluğu standart veya basitleştirilmiş standart yöntemle başlamayı planlamaktadırlar. İlerleyen dönemde sektör aktifinin önemli bir kısmı ileri yöntemlerle hesaplama yapmaya geçeceklerini beyan etmişlerdir. Sistemin tamamına yakın bir çoğunluğu kredi riskini standart yöntemle hesaplama konusunda gerekli teknik bilgiye sahiptir. Derecelendirme modeli daha çok hibrit tabanlı model kullanılması esasına dayanmakta ve ilgili veri altyapısının önemli kısmının 5 yıllık süre zarfında tamamlanması planlanmaktadır. Bunun yanı sıra biriktirilme yılı farklılaşmakla beraber sektörün aktif toplamı itibariyle %70'e yakın kısmı 1-3 yıl arası değişen TO datasına sahiptir.

Operasyonel risk hesaplanması açısından bankalar daha çok standart, alternatif standart ve temel gösterge yaklaşımını tercih etmekle beraber adı geçen yöntemler konusunda sektör yeterli teknik bilgi ve altyapıya sahiptir. Standart yöntemle uygulamaya başlayacak bankaların toplam aktifin yaklaşık %90'ını oluşturan kısmı ileri yöntemlere geçme planı yapmaktadır. İleri yöntemlere geçiş tarihi çeşitli olmakla beraber 4 yıl içinde sektörün büyük kısmı operasyonel risk hesaplamasını ileri yöntemlerle yapmaya başlayacaktır. Bankalar ileri ölçüm yöntemlerinden daha çok kayıp dağılımları yaklaşımlarını kullanmayı planlamaktadır. Sektörün önemli kısmında operasyonel risk kayıp olayı sınıflandırması yapılmakta, işkolları ve faaliyet alanları belirlenmiş ve her bir işkolundan gerekli gösterge verisi elde edilebilmektedir.

Piyasa riski ölçümünde diğer risklere nazaran Türk Bankacılık Sektörünün daha tecrübeli ve hazır olduğu görülmüştür. Sektörün tamamına yakın kısmı içsel modelleri yoğun olarak günlük karar alma, limit belirlenmesi gibi süreçlerde kullanmaktadır. İlgili modellerin kullanımı konusunda bankaların teknik bilgi ve altyapıları yeterli olmakla beraber, modeller 3 yıl içerisinde büyük oranda yasal sermaye hesaplamasında da kullanılmaya başlanacaktır.

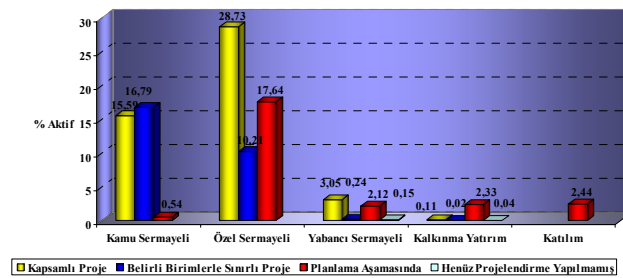
GRUP BAZINDA ANKET SONUÇLARI
(50 BANKA)

A. GENEL

1. Bankanızın Basel-II'ye uyum süreci ne şekilde ele alınmaktadır?**Grafik-92: Basel-II Sürecinin Ele Alınışı (Banka Sayısı)**

* 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlemediğiştir.

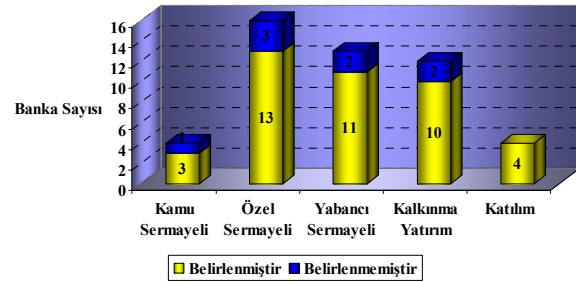
Sistemde faaliyet gösteren 2 kamu sermayeli, 5 özel sermayeli, 6 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası süreci kapsamlı bir proje olarak, 1 kamu sermayeli, 6 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası belirli birimlerle sınırlı bir proje olarak ele alırken, 1 kamu sermayeli, 5 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 6 kalkınma ve yatırım, 4 katılım bankası konuyla ilgili planlama aşamasında olduklarını, 3 yabancı sermayeli, 4 kalkınma ve yatırım bankası ise Basel-II ile ilgili henüz projelendirme yapmadıklarını ifade etmişlerdir.

Grafik-93: Basel-II Sürecinin Ele Alınışı (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlemediğiştir.

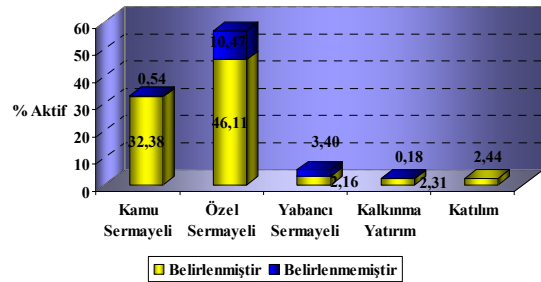
Basel-II sürecini kapsamlı bir proje olarak ele alan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %15,59'unu, özel sermayeli bankalar %28,73'ünü, yabancı sermayeli bankalar %3,05'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,11'ini oluştururken, belirli birimlerle sınırlı

bir proje olarak ele alan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %16,79'unu, özel sermayeli bankalar %10,21'ini, yabancı sermayeli bankalar %0,24'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %0,02'sini oluşturmaktadır. Planlama aşamasında bulunan kamu sermayeli bankalar sektör aktifinin %0,54'ünü, özel sermayeli bankalar %17,64'ünü, yabancı sermayeli bankalar %2,12'sini, kalkınma ve yatırım bankaları %2,33'ünü, katılım bankaları %2,44'ünü oluştururken, henüz projelendirme yapmayan yabancı sermayeli bankalar toplam aktifin %0,15'ini, kalkınma ve yatırım bankaları ise %0,04'ünü oluşturmaktadır.

2. Bankanızın Basel-II'ye uyum sürecini yönetmek üzere kişi ve birimler ve/veya komiteler belirlenmiş midir? Belirlenmişse isim ve unvanları nelerdir?**Grafik-94: Basel-II Sürecinde Sorumlu Yönetici ve Komiteler (Banka Sayısı)**

* 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlemediğiştir.

3 kamu sermayeli, 13 özel sermayeli, 11 yabancı sermayeli, 10 kalkınma ve yatırım ve 4 katılım bankasında Basel-II sürecinden sorumlu yönetici ve komiteler belirlenmiş, 1 kamu sermayeli, 3 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım bankasında ise henüz belirlenmemiştir.

Grafik-95: Basel-II Sürecinde Sorumlu Yönetici ve Komiteler (% Aktif)

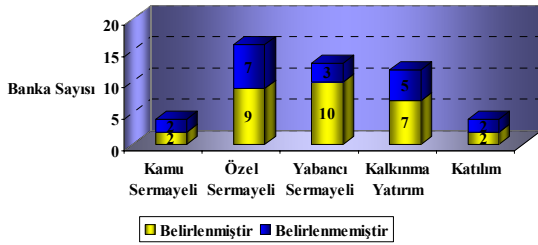
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlemediğiştir.

Basel-II sürecinden sorumlu yönetici ve komiteleri belirleyen kamu sermayeli bankalar

toplam aktifin %32,38'ini, özel sermayeli bankalar %46,11'ini, yabancı sermayeli bankalar %2,16'sını, kalkınma ve yatırım bankaları %2,31'ini, katılım bankaları %2,44'ünü oluştururken, ilgili yönetici ve komiteleri belirlemeyen kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %0,54'ünü, özel sermayeli bankalar %10,47'sini, yabancı sermayeli bankalar %3,40'ını, kalkınma ve yatırım bankaları %0,18'ini oluşturmaktadır.

3. Bankanızın Basel-II'ye uyum sürecine yönelik strateji ve politikalar belirlenmiş midir?

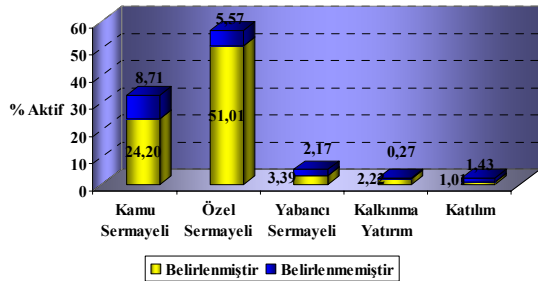
Grafik-96: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalar (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlememiştir.

Sistemde faaliyet gösteren 2 kamu sermayeli, 9 özel sermayeli, 10 yabancı sermayeli, 7 kalkınma ve yatırım, 2 katılım bankası Basel-II sürecine yönelik strateji ve politikalar belirlerken, 2 kamu sermayeli, 7 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 5 kalkınma ve yatırım ve 2 katılım bankası konuyla ilgili herhangi bir strateji veya politika belirlememiştir.

Grafik-97: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalar (% Aktif)



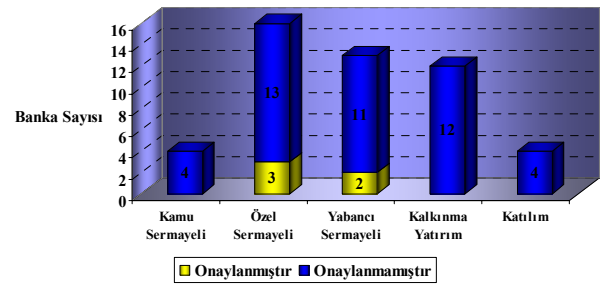
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlememiştir.

Basel-II sürecinde strateji ve politikaları belirleyen bankalar toplam aktifin %81,83'ünü oluştururken bunun %24,20'si kamu sermayeli, %51,01'i özel sermayeli, %3,39'u yabancı

sermayeli, %2,22'si kalkınma ve yatırım, %1,01'i katılım bankaları teşkil etmektedir. Strateji ve politikaları belirlemeyen bankalar ise toplam aktifin %18,15'ini oluşturmakta olup bunun %8,71'i kamu sermayeli, %5,57'si özel sermayeli, %2,17'si yabancı sermayeli, %0,27'si kalkınma ve yatırım, %1,43'ü katılım bankalarıdır.

4. Bankanızın Basel-II'ye uyum sürecine yönelik strateji ve politikalar yönetim kurulu tarafından onaylanmış mıdır?

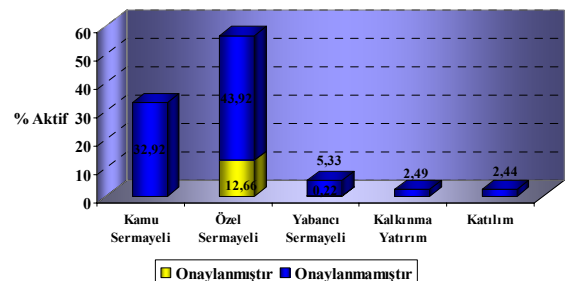
Grafik-98: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalar İlişkin Yönetim Kurulu Onayı (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlememiştir.

Bankaların Basel-II'ye geçiş sürecine ilişkin strateji ve politikalarla ilişkin yönetim kurulu onayları değerlendirildiğinde; sektörde faaliyet gösteren 3 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli bankanın onay aldığı, 4 kamu sermayeli, 13 özel sermayeli, 11 yabancı sermayeli, 12 kalkınma ve yatırım bankası ile 4 katılım bankasının henüz strateji ve politikalarla ilişkin yönetim kurulu onayı almadığı görülmektedir.

Grafik-99: Basel-II'ye Yönelik Strateji ve Politikalar İlişkin Yönetim Kurulu Onayı (% Aktif)



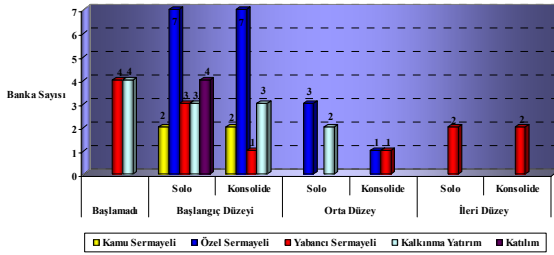
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlememiştir.

Yönetim kurulu onayı alan yabancı sermayeli bankalar sektör toplam aktifinin %0,22'sini, özel sermayeli bankalar ise %12,66'sını oluştururken,

onay almayan kamu sermayeli bankalar %32,92'sini, özel sermayeli bankalar %43,92'sini, yabancı sermayeli bankalar %5,33'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %2,49'unu, katılım bankaları %2,44'ünü oluşturmaktadır.

5. Bankanızın Basel-II'ye uyum süreci hangi aşamada?

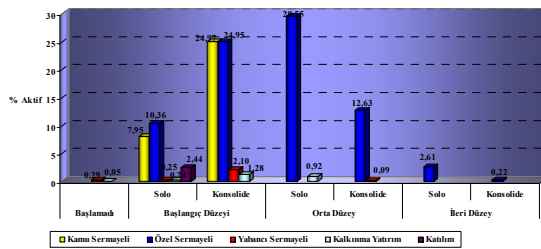
Grafik-100: Basel-II Uyum Düzeyi (Kredi Riski - Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. 2 özel sermayeli banka iki düzey belirtmiştir.

Bankaların kredi riski açısından Basel-II'ye uyum düzeyleri değerlendirildiğinde; 4 yabancı sermayeli banka ile 4 kalkınma ve yatırım bankasının henüz çalışmalara başlamadığı, 2 kamu sermayeli, 7 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 3 kalkınma ve yatırım bankası ile 4 katılım bankasının solo, 2 kamu sermayeli, 7 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka ile 3 kalkınma ve yatırım bankasının konsolide bazda başlangıç düzeyinde, 3 özel sermayeli banka ile 2 kalkınma ve yatırım bankasının solo, 1 özel sermayeli banka ile 1 yabancı sermayeli bankanın konsolide bazda orta düzeyde, 2 yabancı sermayeli bankanın solo, 2 yabancı sermayeli bankanın ise konsolide bazda ileri düzeyde uyum derecesine sahip olduğu görülmüştür.

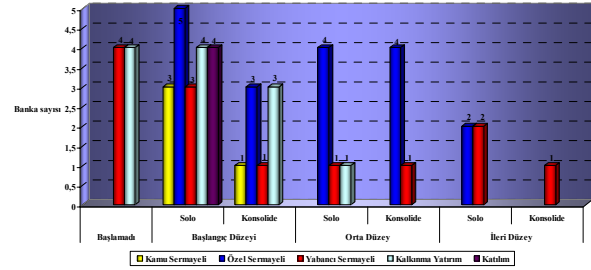
Grafik-101: Basel-II Uyum Düzeyi (Kredi Riski - % Aktif)



* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. Toplam aktif payı = %21 olan 2 özel sermayeli banka iki düzey belirtmiştir.

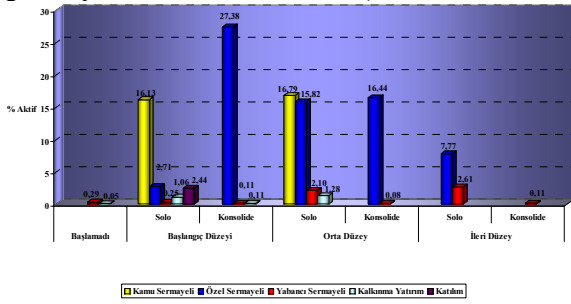
Sektör toplam aktif payı %0,29 olan yabancı sermayeli, %0,05 olan kalkınma ve yatırım bankası kredi riski ile ilgili henüz çalışmalara başlamazken, %21,23'ü solo (kamu sermayeli-%7,95, özel sermayeli-%10,36, yabancı sermayeli-%0,25, kalkınma ve yatırım-%0,24, katılım-%2,44), %53,30'u konsolide (kamu sermayeli-%24,97, özel sermayeli-%24,95, yabancı sermayeli-%2,10, kalkınma ve yatırım-%1,28) bazda başlangıç düzeyindedir. Aktifin %29,55'ini oluşturan özel sermayeli, %0,92'sini oluşturan kalkınma ve yatırım bankası solo orta düzey, %12,72'sini oluşturan bankalar (%12,63-özel sermayeli, %0,09 yabancı sermayeli) konsolide orta düzey, %2,61'ini oluşturan özel sermayeli bankalar solo ileri düzey, %0,22'sini oluşturan özel sermayeli bankalar ise konsolide bazda ileri düzeyde olduklarını belirtmişlerdir.

Grafik-102: Basel-II Uyum Düzeyi (Operasyonel Risk - Banka Sayısı)



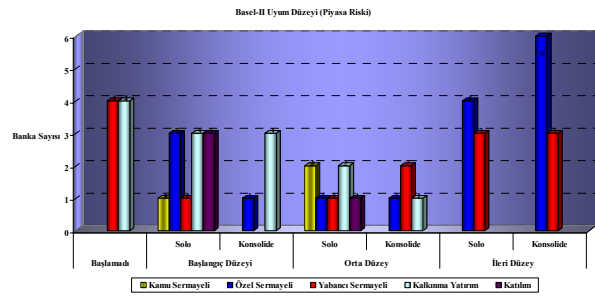
* 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. 2 özel sermayeli banka iki düzey belirtmiştir.

Bankaların operasyonel risk açısından Basel-II'ye uyum düzeylerine bakıldığında; 4 yabancı sermayeli banka ile 4 kalkınma ve yatırım bankasının henüz çalışmalara başlamadığı, 3 kamu sermayeli, 5 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 4 kalkınma ve yatırım bankası ile 4 katılım bankasının solo, 1 kamu sermayeli, 3 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka ile 3 kalkınma ve yatırım bankasının konsolide bazda başlangıç düzeyinde, 4 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli bankasının solo, 4 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli bankanın konsolide orta düzeyde, 2 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli bankanın solo, 1 yabancı sermayeli bankanın ise konsolide bazda ileri düzeyde uyum derecesine sahip olduğu görülmüştür.

Grafik-103: Basel-II Uyum Düzeyi (Operasyonel Risk – % Aktif)

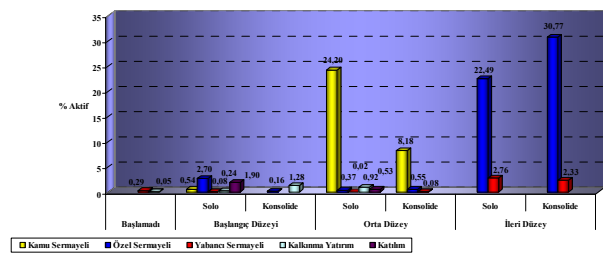
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. Toplam aktif payı \cong %14 olan 2 özel sermayeli banka iki düzey belirtmiştir.

Bankacılık sektörü toplam aktifinin %0,29'unu teşkil eden yabancı sermayeli banka ile %0,05'ini teşkil eden kalkınma ve yatırım bankası operasyonel risk ile ilgili henüz çalışmalara başlamazken, solo başlangıç düzeyindeki kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %16,13'ünü, özel sermayeli bankalar %2,71'ini, yabancı sermayeli bankalar %0,25'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %1,06'sını, katılım bankaları %2,44'ünü oluştururken, konsolide başlangıç düzeyindeki özel sermayeli bankalar toplam aktifin %27,38'ini, yabancı sermayeli bankalar %0,11'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,11'ini oluşturmaktadır. Solo orta düzeydeki kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %16,79'unu, özel sermayeli bankalar %15,82'sini, yabancı sermayeli bankalar %2,10'unu, kalkınma ve yatırım bankaları %1,28'ini, konsolide orta düzeydeki özel sermayeli bankalar toplam aktifin %16,44'ünü, yabancı sermayeli bankalar %0,08'ini oluşturmaktadır. Solo ileri düzeydeki özel sermayeli bankalar toplam aktifin %7,77'sini, yabancı sermayeli bankalar %2,61'ini, konsolide ileri düzeydeki yabancı sermayeli bankalar toplam aktifin %0,11'ini meydana getirmektedir.

Grafik-104: Basel-II Uyum Düzeyi (Piyasa Riski – Banka Sayısı)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli banka ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. 1 özel sermayeli banka iki düzey belirtmiştir.

Bankaların piyasa riski açısından Basel-II'ye uyum düzeylerine bakıldığında; 4 yabancı sermayeli banka ile 4 kalkınma ve yatırım bankasının çalışmalara başlamadığı, 1 kamu sermayeli, 3 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli, 3 kalkınma ve yatırım bankası ile 3 katılım bankasının solo, 1 özel sermayeli, 3 kalkınma ve yatırım bankasının konsolide bazda başlangıç düzeyinde, 2 kamu sermayeli, 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım bankası ile 1 katılım bankasının solo, 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka ile 1 kalkınma ve yatırım bankasının konsolide bazda orta düzeyde, 4 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli bankanın solo, 6 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli bankanın ise konsolide bazda ileri düzeyde uyum sağladığı görülmüştür.

Grafik-105: Basel-II Uyum Düzeyi (Piyasa Riski – % Aktif)

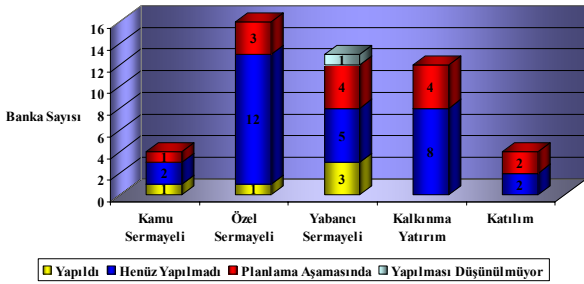
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. Toplam aktif payı %1'den küçük olan 1 özel sermayeli banka iki düzey belirtmiştir.

Bankacılık sektörü toplam aktifinin %0,29'unu teşkil eden yabancı sermayeli, %0,05'ini teşkil eden kalkınma ve yatırım bankası piyasa riski ile ilgili henüz çalışmalara başlamazken, solo başlangıç düzeyindeki kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %0,54'ünü, özel sermayeli bankalar %2,70'ini, yabancı sermayeli bankalar %0,24'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %1,90'ünü, katılım bankaları %0,16'ini oluştururken, konsolide başlangıç düzeyindeki özel sermayeli bankalar toplam aktifin %27,38'ini, yabancı sermayeli bankalar %0,11'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,11'ini oluşturmaktadır. Solo orta düzeydeki kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %16,20'unu, özel sermayeli bankalar %15,82'sini, yabancı sermayeli bankalar %2,10'unu, kalkınma ve yatırım bankaları %1,28'ini, konsolide orta düzeydeki özel sermayeli bankalar toplam aktifin %16,44'ünü, yabancı sermayeli bankalar %0,08'ini oluşturmaktadır. Solo ileri düzeydeki özel sermayeli bankalar toplam aktifin %7,77'sini, yabancı sermayeli bankalar %2,61'ini, konsolide ileri düzeydeki yabancı sermayeli bankalar toplam aktifin %0,11'ini meydana getirmektedir.

%0,24'ünü, katılım bankaları %1,90'ünü oluştururken, konsolide başlangıç düzeyindeki özel sermayeli bankalar toplam aktifin %0,16'sını, kalkınma ve yatırım bankaları %1,28'ini oluşturmaktadır. Solo orta düzeydeki kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %24,20'sini, özel sermayeli bankalar %0,37'sini, yabancı sermayeli bankalar %0,02'sini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,92'sini, katılım bankaları %0,53'ünü, konsolide orta düzeydeki kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %8,18'ini, özel sermayeli bankalar %0,55'ini, yabancı sermayeli bankalar %0,08'ini oluşturmaktadır. Solo ileri düzeydeki özel sermayeli bankalar toplam aktifin %22,49'unu, yabancı sermayeli bankalar %2,76'sını, konsolide ileri düzeydeki özel sermayeli bankalar %30,77'sini, yabancı sermayeli bankalar toplam aktifin %2,33'ünü meydana getirmektedir.

6. Bankanızda Basel-II'ye uyum sürecine yönelik bütçe tahsisi yapılmış mıdır?

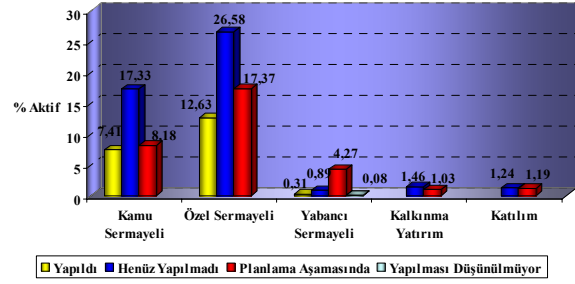
Grafik-106: Basel-II'ye Uyum Sürecine Yönelik Bütçe Tahsisi (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Sektörde faaliyet gösteren 1 kamu sermayeli, 1 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli banka Basel-II'ye uyum sürecine yönelik bütçe tahsisi yaparken, 2 kamu sermayeli, 12 özel sermayeli, 5 yabancı sermayeli, 8 kalkınma ve yatırım, 2 katılım bankası ise henüz bütçe tahsisi yapmamıştır. 1 kamu sermayeli, 3 özel sermayeli, 4 yabancı sermayeli, 4 kalkınma ve yatırım, 2 katılım bankası konuyla ilgili planlama aşamasında olup, 1 yabancı sermayeli banka Basel-II'ye yönelik kaynak ayırmayı düşünmemektedir.

Grafik-107: Basel-II'ye Uyum Sürecine Yönelik Bütçe Tahsisi (% Aktif)

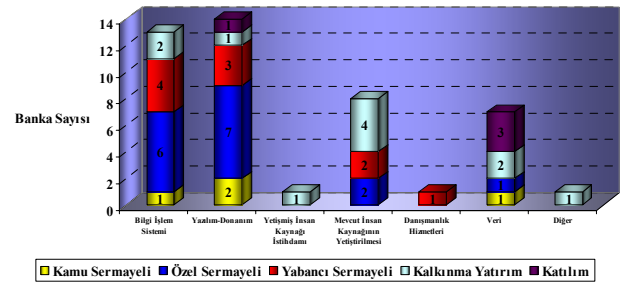


* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Basel-II'ye ilişkin bütçe tahsisi yapan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %7,41'ini, özel sermayeli bankalar %12,63'ünü, yabancı sermayeli bankalar %0,31'ini teşkil ederken, bütçe tahsisi yapmayan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %17,33'ünü, özel sermayeli bankalar %26,58'ini, yabancı sermayeli bankalar %0,89'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %1,46'sını, katılım bankaları %1,24'ünü teşkil etmektedir. Konuyla ilgili planlama aşamasında bulunan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %8,18'ini, özel sermayeli bankalar %17,37'sini, yabancı sermayeli bankalar %4,27'sini, kalkınma ve yatırım bankaları %1,03'ünü, katılım bankaları %1,19'ünü oluşturmaktadır. Toplam aktif içindeki payı %0,08 olan 1 yabancı sermayeli bankada ise yatırım yapılması düşünülmemektedir.

7. Bankanızda Basel-II'ye uyum sürecinde yapılacak yatırımların hangi alanlara yönelik olması beklenmektedir? Bunların büyüklük sıralaması nedir?

Grafik-108: Basel-II'ye Uyum Sürecinde Yapılması Düşünülen Yatırımlar (Banka Sayısı)

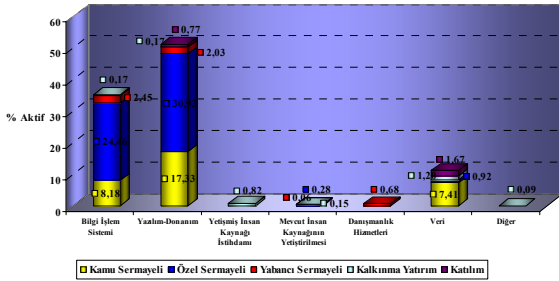


* 1 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 3 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Basel-II konusunda yapılması düşünülen yatırımlar daha çok yazılım-donanım (2 kamu

sermayeli, 7 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankası) ve bilgi işlem sistemi (1 kamu sermayeli, 6 özel sermayeli, 4 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım bankası) üzerine yoğunlaşmakla beraber bunların dışında 2 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka ile 4 kalkınma ve yatırım bankası mevcut insan kaynağına, 1 kamu sermayeli, 1 özel sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım bankası ile 3 katılım bankası veri sistemine, 1 kalkınma ve yatırım bankası yetişmiş insan kaynağı istihdamına, 1 yabancı sermayeli banka danışmanlık hizmetlerine, 1 kalkınma ve yatırım bankası ise diğer alanlara yatırım yapılacağını beyan etmiştir.

Grafik-109: Basel-II'ye Uyum Sürecinde Yapılması Düşünülen Yatırımlar (% Aktif)



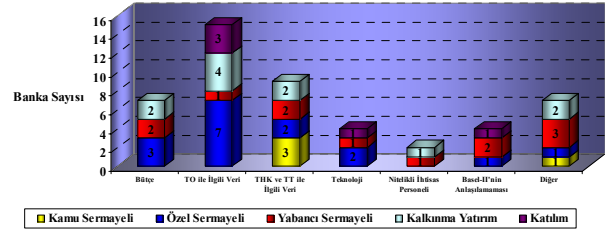
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 3 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Basel-II sürecinde bilgi işletim sistemine yatırım yapmayı planlayan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %8,18'ini, özel sermayeli bankalar %24,46'sını, yabancı sermayeli bankalar %2,45'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,17'sini oluştururken, yazılım-donanım yatırımı düşünen kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %17,33'ünü, özel sermayeli bankalar %30,93'ünü, yabancı sermayeli bankalar %2,03'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %0,17'sini, katılım bankaları %0,77'sini oluşturmaktadır. Toplam aktif payı %0,82 olan kalkınma ve yatırım bankası yetişmiş insan kaynağı yatırımı, aktif payı %0,28 olan özel sermayeli, %0,15 olan kalkınma ve yatırım, %0,06 olan yabancı sermayeli banka ise mevcut insan kaynağının eğitime yatırım yapmayı planlamaktadır. Toplam aktif payı %0,68 olan yabancı sermayeli banka yetişmiş insan kaynağı yatırımı, aktif payı %7,41 olan kamu sermayeli, %0,92 olan özel sermayeli, %1,20 olan kalkınma ve yatırım, %1,67 olan katılım bankası ise veri alanında yatırım yapmayı planlamaktadır.

Yukarıda sayılanların dışında toplam aktif payı %0,09 olan 1 kalkınma ve yatırım bankası diğer alanlarda yatırım yapacağını belirtmiştir.

8. Basel-II uygulama sürecinde karşılaştığınız en önemli engeller/kısıtlar/sorunlar nelerdir ve bunların önem sıralaması nedir?

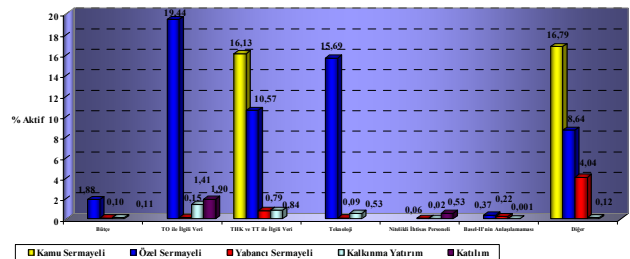
Grafik-110: Basel-II Sürecinde Karşılaşılan Sorunlar (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

7 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli, 4 kalkınma ve yatırım, 3 katılım bankası ile Temerrüt Olasılığı (TO), 3 kamu sermayeli, 2 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım bankası ile Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) ile ilgili veri, Basel-II sürecinde karşılaşılan sorunların başında gelirken onları 3 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım bankası ile bütçe, 2 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli, 1 katılım bankası ile teknoloji, 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 1 katılım bankası ile Basel-II'nin anlaşılabilmesi, 1 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası ile nitelikli ihtisas personeli ve 1 kamu sermayeli, 1 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım bankası ile diğer sorunlar takip etmektedir.

Grafik-111: Basel-II Sürecinde Karşılaşılan Sorunlar (% Aktif)



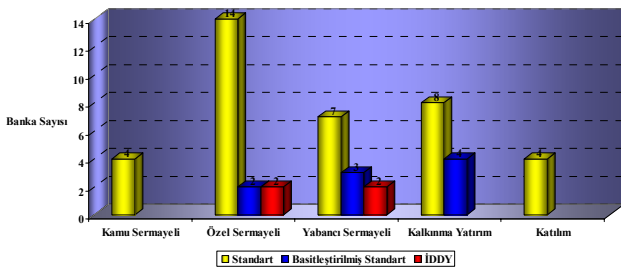
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Aktif payı %19,44 olan özel sermayeli, %0,15 olan yabancı sermayeli, %1,41 olan kalkınma ve yatırım, %1,90 olan katılım bankası ile Temerrüt

Olasılığı (TO), %16,13 olan kamu sermayeli, %10,57 olan özel sermayeli, %0,79 olan yabancı sermayeli, %0,84 olan kalkınma ve yatırım bankası ile Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) ile ilgili veri, Basel-II sürecinde karşılaşılan sorunların başında gelirken onları aktif payı %0,37 olan özel sermayeli, %0,22 olan yabancı sermayeli, %0,001 olan kalkınma ve yatırım bankası ile Basel-II'nin anlaşılabilmesi, %15,69 olan özel sermayeli, %0,09 olan yabancı sermayeli, %0,53 olan kalkınma ve yatırım bankası ile Teknoloji, %1,88 olan özel sermayeli, %0,10 olan yabancı sermayeli, %0,11 olan katılım bankası ile bütçe, %0,06 pay ile yabancı sermayeli, %0,02 pay ile kalkınma ve yatırım bankası ile nitelikli ihtisas personeli ve sektör payı %16,79 olan kamu sermayeli, %8,64 olan özel sermayeli, %4,04 olan yabancı sermayeli, %0,12 olan kalkınma ve yatırım bankası ile diğer sorunlar takip etmektedir.

9.Yasal sermayenin hesaplanmasında bankanızın altyapısı/sistemi halihazırda hangi yöntemleri kullanmaya müsaittir? (Lütfen her bir risk için yöntem olarak belirtiniz)

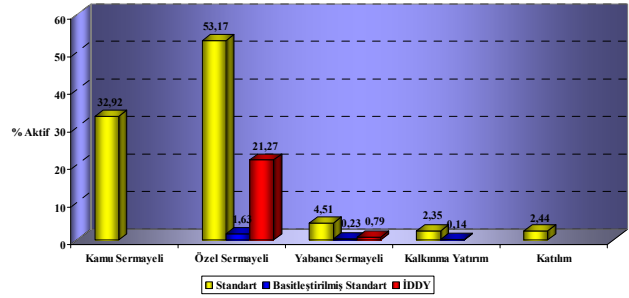
Grafik-112: Kredi Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı)



* 2 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. 3 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Kredi riski uygulamasında 4 kamu sermayeli, 14 özel sermayeli, 7 yabancı sermayeli, 8 kalkınma ve yatırım, 4 katılım bankasının altyapısı standart yöntem, 2 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 4 kalkınma ve yatırım bankasının altyapısı basitleştirilmiş standart yöntem, 2 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka altyapısı ise gelişmiş İDD uygulamaya müsaittir.

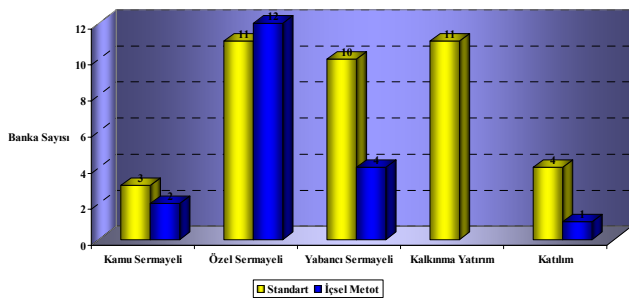
Grafik-113: Kredi Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (% Aktif)



* Toplam aktif içindeki payı \approx %3 olan 2 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. Toplam aktif payı \approx %22 olan 3 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

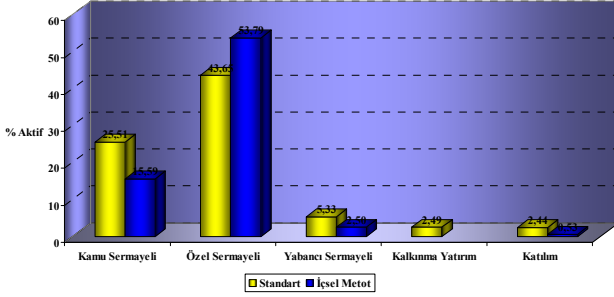
Kredi riski uygulamasında altyapısı standart yöntem uygulamaya müsait olan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,92'sini, özel sermayeli bankalar %53,17'sini, yabancı sermayeli bankalar %4,51'ini, kalkınma ve yatırım bankaları % 2,35'ini, katılım bankaları %2,44'ünü oluştururken, altyapısı basitleştirilmiş standart yöntem uygulamaya müsait özel sermayeli bankalar toplam aktifin %1,63'ünü, yabancı sermayeli bankalar %0,23'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %0,14'ünü oluşturmaktadır. Altyapısı gelişmiş İDD uygulamaya müsait olan özel sermayeli bankalar sektör aktifinin %21,27'sini, yabancı sermayeli bankalar ise %0,79'unu meydana getirmektedir.

Grafik-114: Piyasa Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı)



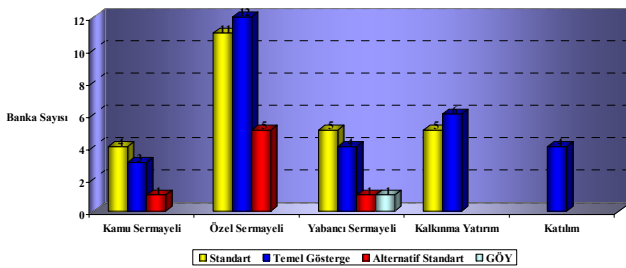
* 2 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. 1 kamu sermayeli, 7 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 1 katılım bankası birden fazla yöntem belirtmiştir.

Piyasa riski uygulamasında 3 kamu sermayeli, 11 özel sermayeli, 10 yabancı sermayeli, 11 kalkınma ve yatırım, 4 katılım bankasının altyapısı standart yöntem, 2 kamu sermayeli, 12 özel sermayeli, 4 yabancı sermayeli, 1 katılım bankasının altyapısı içsel metot ile uygulama yapmaya müsaittir.

Grafik-115: Piyasa Riski Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı \approx %3 olan 2 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. Toplam aktif payı \approx %55 olan 1 kamu sermayeli, 7 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 1 katılım bankası birden fazla yöntem belirtmiştir.

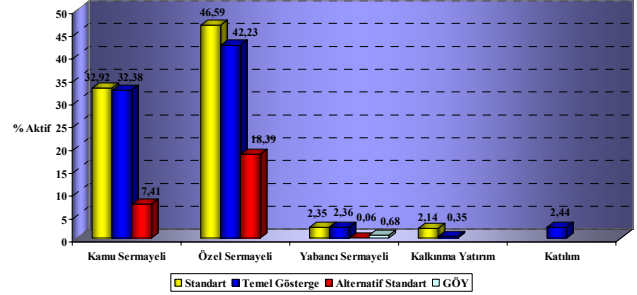
Piyasa riski uygulamasında altyapısı standart yöntem uygulamaya müsait olan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %25,51'ini kamu sermayeli, özel sermayeli bankalar %43,65'ini, yabancı sermayeli bankalar %5,33'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %2,49'unu, katılım bankaları %2,44'ünü teşkil ederken, altyapısı içsel metot uygulamaya müsait olan kamu sermayeli bankalar sektör aktifinin %15,59'unu, özel sermayeli bankalar %53,79'unu, yabancı sermayeli bankalar %2,50'sini, katılım bankaları %0,53'ünü teşkil etmektedir.

Grafik-116: Operasyonel Risk Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı)

* 2 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. 3 kamu sermayeli, 12 özel sermayeli, 1 katılım bankası birden fazla yöntem belirtmiştir.

Operasyonel risk uygulamasında 4 kamu sermayeli, 11 özel sermayeli, 5 yabancı sermayeli banka ile 5 kalkınma ve yatırım bankasının altyapısı standart yöntem, 3 kamu sermayeli, 12 özel sermayeli, 4 yabancı sermayeli banka ile 6 kalkınma ve yatırım bankası, 4 katılım bankasının altyapısı temel gösterge, 1 kamu sermayeli, 5 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka altyapısı alternatif standart, 1 yabancı

sermayeli banka altyapısı ise gelişmiş ölçüm yaklaşımlarını uygulamaya müsaittir.

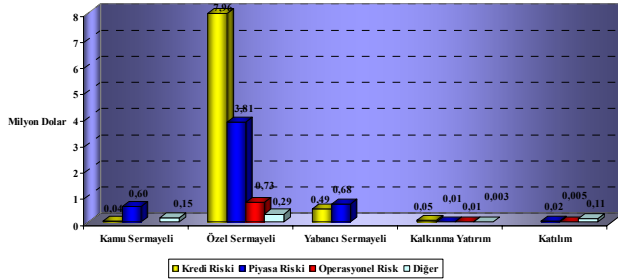
Grafik-117: Operasyonel Risk Uygulamasında Banka Altyapılarının Müsait Olduğu Yöntemler (% Aktif)

* Aktif içindeki payı \approx %3 olan 2 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. Toplam aktif payı \approx %93 olan 3 kamu sermayeli, 12 özel sermayeli, 1 katılım bankası birden fazla yöntem belirtmiştir.

Operasyonel risk uygulamasında altyapısı standart yöntem uygulamaya müsait olan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,92'sini, özel sermayeli bankalar %46,59'unu, yabancı sermayeli bankalar %2,35'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %2,14'ünü oluştururken, altyapısı temel gösterge yaklaşımı uygulamaya müsait olan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,38'ini, özel sermayeli bankalar %42,23'ünü, yabancı sermayeli bankalar %2,36'sını oluşturan, kalkınma ve yatırım bankaları %0,35'ini, katılım bankaları %2,44'ünü oluşturmaktadır. Altyapısı alternatif standart yaklaşımı kullanmaya müsait olan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %7,41'ini, özel sermayeli bankalar %18,39'unu, yabancı sermayeli bankalar %0,06'sını meydana getirmektedir. Aktif payı %0,68 olan yabancı sermayeli bankanın altyapısı gelişmiş ölçüm yöntemleriyle uygulamaya müsaittir.

10. Bankanızda şu ana kadar Basel-II'ye uyum kapsamında yapılan yatırımların tutarları nelerdir? (Her bir risk ve toplam itibariyle yazarak para cinsi belirtiniz)

Grafik-118: Basel-II Sürecinde Bankalar Tarafından Yapılan Yatırım Tutarı (Milyon Dolar)

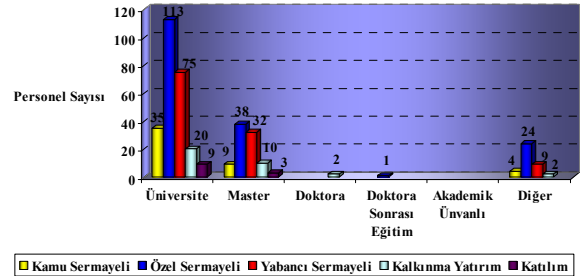


* Tabloda belirtilen tutarlar 14 banka tarafından yapılan harcamalardır.

Basel-II sürecinde bugüne kadar kredi riski kamu sermayeli bankalar 0,04, özel sermayeli bankalar 7,94 yabancı sermayeli bankalar 0,49, kalkınma ve yatırım bankaları 0,05 milyon dolar, piyasa riski için kamu sermayeli bankalar 0,60, özel sermayeli bankalar 3,81, yabancı sermayeli bankalar 0,68, kalkınma ve yatırım bankaları 0,01, katılım bankaları 0,02 milyon dolar, operasyonel risk için özel sermayeli bankalar 0,73, kalkınma ve yatırım bankaları 0,01, katılım bankaları 0,005 milyon dolar harcama yapmış, bunun dışında başta eğitim harcamaları olmak üzere kamu sermayeli bankalar 0,15, özel sermayeli bankalar 0,29, kalkınma ve yatırım bankaları 0,003, katılım bankaları 0,11 milyon dolar tutarında diğer harcama yapmıştır. Yukarıdaki tutarlar 14 bankaya ait olup, diğer bankalar yatırım yapmakla beraber çeşitli nedenlerle rakam verememiştir.

11. Bankanızın risk yönetimine ilişkin birimlerinde çalışan personel sayısı ve bunların eğitim durumu nedir? (Lütfen 2004 yılı sonu itibariyle belirtiniz)

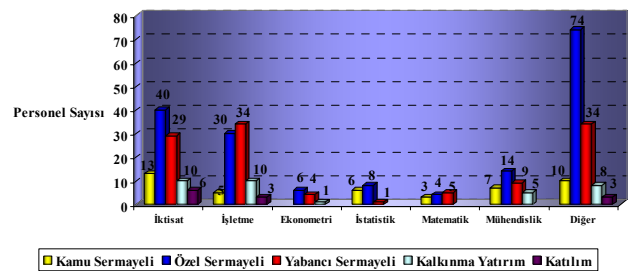
Grafik-119: Banka Risk Yönetimi Birimlerinde Çalışanların Eğitim Durumu (Personel Sayısı)



Bankaların risk birimlerinde çalışan personelin eğitim durumu incelendiğinde; kamu sermayeli bankalarda 35 lisans, 9 master, 4 diğer, özel sermayeli bankalarda 113 lisans, 38 master, 1 doktora sonrası eğitilmiş, 24 diğer, yabancı sermayeli bankalarda 75 lisans, 32 master, 9 diğer, kalkınma ve yatırım bankalarında 20 lisans, 10 master, 2 doktora, 2 diğer, katılım bankalarında 9 lisans, 3 master düzeyinde olmak üzere 386 personel istihdam edildiği görülmektedir.

12. Bankanızın risk yönetimine ilişkin birimlerinde çalışan personel sayısı ve bunların mezun olduğu bölümler itibariyle dağılımı nedir? (Lütfen 2004 yılı sonu itibariyle belirtiniz)

Grafik-120: Banka Risk Yönetimi Birimlerinde Çalışan Personelin Mezun Olduğu Bölümler (Personel Sayısı)

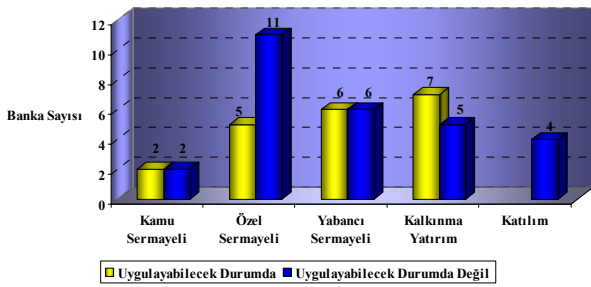


Kamu sermayeli bankaların risk yönetimi birimlerinde 13'ü iktisat, 5'i işletme, 6'sı istatistik, 3'ü matematik, 7'si mühendislik, 10'u diğer, özel sermayeli bankalarda 40'ı iktisat, 30'u işletme, 6'sı ekonometri, 8'i istatistik, 4'ü matematik, 14'ü mühendislik, 74'ü diğer, yabancı sermayeli bankalarda 29'u iktisat, 34'ü

işletme, 4'ü ekonometri, 1'i istatistik, 5'i matematik, 9'u mühendislik, 34'ü diğer, kalkınma ve yatırım bankalarında 10'u iktisat, 10'u işletme, 1'i ekonometri, 5'i mühendislik, 8'i diğer, katılım bankalarında 6'sı iktisat, 3'ü diğer bölümlerden olmak üzere 386 personel çalışmaktadır.

13. Bankanız Basel-II'yi konsolide bazda uygulayabilecek durumda mıdır? Değil ise nedenleri nelerdir?

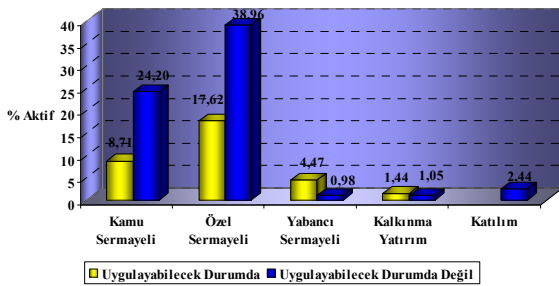
Grafik-121: Basel-II'nin Bankalarca Konsolide Bazda Uygulanabilirliği (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Sektörde faaliyet gösteren 2 kamu sermayeli, 5 özel sermayeli, 6 yabancı sermayeli banka ile 7 kalkınma ve yatırım bankası Basel-II'yi konsolide bazda uygulayabilecek durumda iken, 2 kamu sermayeli, 11 özel sermayeli, 6 yabancı sermayeli, 5 kalkınma ve yatırım bankası ile 4 katılım bankası uygulayabilecek durumda değildir.

Grafik-122: Basel-II'nin Bankalarca Konsolide Bazda Uygulanabilirliği (% Aktif)



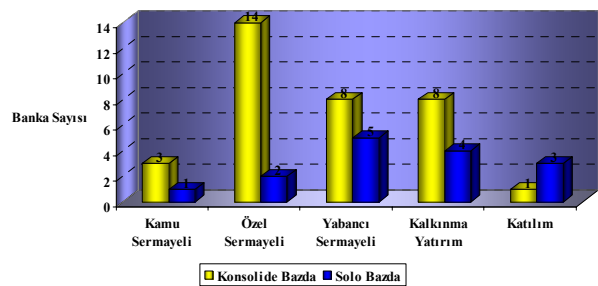
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Basel-II'yi konsolide bazda uygulayabilecek durumda olan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %8,71'ini, özel sermayeli bankalar %17,62'sini, yabancı sermayeli bankalar %4,47'sini, kalkınma ve yatırım bankaları %1,44'ünü teşkil ederken, konsolide bazda Basel-II'yi uygulayabilecek durumda olmayan

kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %24,20'sini, özel sermayeli bankalar %38,96'sını, yabancı sermayeli bankalar %0,98'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %1,05'ini, katılım bankaları ise %2,44'ünü teşkil etmektedir.

14. Bankanızın Basel-II'yi standart yöntemlerle 01.01.2007 tarihinde uygulayabilecek durumda olduğunu düşünüyor musunuz?

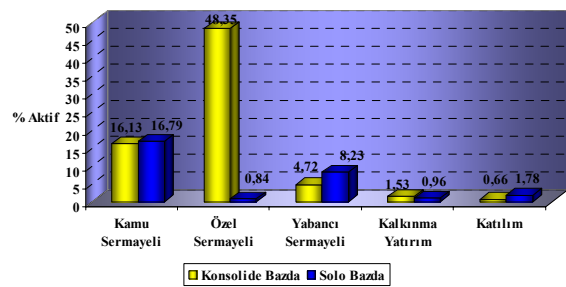
Grafik-123: 01.01.2007 Tarihinde Basel-II'nin Standart Yöntemlerle Uygulanabilirliği (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

01.01.2007 tarihinde 3 kamu sermayeli, 14 özel sermayeli, 8 yabancı sermayeli, 8 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankası konsolide bazda, 1 kamu sermayeli, 2 özel sermayeli, 5 yabancı sermayeli, 4 kalkınma ve yatırım, 3 katılım bankası ise solo bazda standart yöntemlerle Basel-II'yi uygulayabileceklerini beyan etmiştir.

Grafik-124: 01.01.2007 Tarihinde Basel-II'nin Standart Yöntemlerle Uygulanabilirliği (% Aktif)



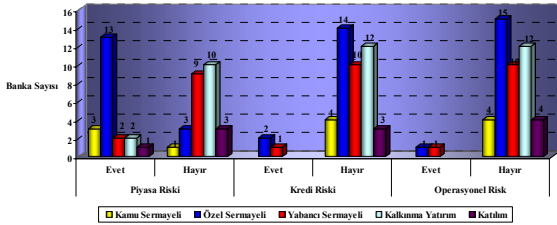
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

01.01.2007 tarihinde konsolide bazda uygulamaya başlayabileceğini beyan eden bankalardan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %16,13'ünü, özel sermayeli bankalar %48,35'ini, yabancı sermayeli bankalar %4,72'sini, kalkınma ve yatırım bankaları

%1,53'ünü, katılım bankaları %0,66'sını oluştururken, solo uygulamaya başlayabileceğini ifade eden bankalardan kamu sermayeli bankalar aktifin %16,79'unu, özel sermayeli bankalar %0,84'ünü, yabancı sermayeli bankalar %8,23'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %0,96'sını, katılım bankaları %1,78'ini oluşturmaktadır.

15. 2006 yılı başında yapılması planlanan QIS TR-2 çalışmasına içsel modellerle katılabilecek düzeyde teknik altyapı ve kapasitenizin olduğunu düşünüyor musunuz?

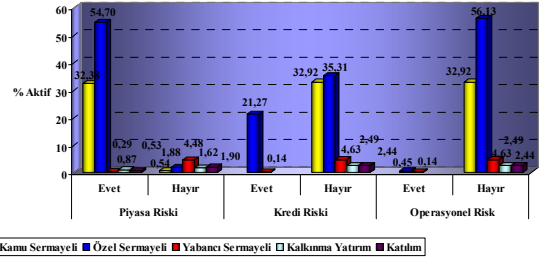
Grafik-125: QIS TR-2 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

QIS TR-2 çalışmasına piyasa riskinde 3 kamu sermayeli, 13 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankası, kredi riskinde 2 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka, operasyonel riskte 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka içsel modellerle katılabileceğini belirtirken, piyasa riskinde 1 kamu sermayeli, 3 özel sermayeli, 9 yabancı sermayeli, 10 kalkınma ve yatırım, 3 katılım bankası, kredi riskinde 4 kamu sermayeli, 14 özel sermayeli, 10 yabancı sermayeli, 12 kalkınma ve yatırım, 3 katılım bankası, operasyonel riskte ise 4 kamu sermayeli, 15 özel sermayeli, 10 yabancı sermayeli, 12 kalkınma ve yatırım ve 4 katılım bankası katılabileceğini belirtmiştir.

Grafik-126: QIS TR-2 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme (% Aktif)

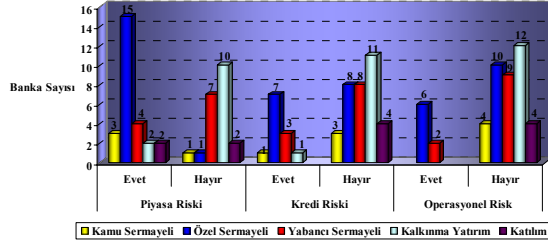


* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

QIS TR-2 çalışmasına piyasa riskinde içsel modellerle katılacağını beyan eden kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,38'ini, özel sermayeli bankalar %54,70'ini, yabancı sermayeli bankalar %0,29'unu, kalkınma ve yatırım bankaları %0,87'sini, katılım bankaları %0,53'ünü, piyasa riskinde katılmayacak kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %0,54'ünü, özel sermayeli bankalar %1,88'ini, yabancı sermayeli bankalar %4,48'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %1,62'sini, katılım bankaları %1,90'ını oluşturmaktadır. QIS TR-2 çalışmasına kredi riskinde içsel modellerle katılacağını beyan eden özel sermayeli bankalar toplam aktifin %21,27'sini, yabancı sermayeli bankalar %0,14'ünü oluştururken, kredi riskinde katılmayacak kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,92'sini, özel sermayeli bankalar %35,31'ini, yabancı sermayeli bankalar %4,63'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %2,49'unu, katılım bankaları %2,44'ünü oluşturmaktadır. QIS TR-2 çalışmasına operasyonel riskte içsel modellerle katılacağını beyan eden özel sermayeli bankalar toplam aktifin %0,45'ini, yabancı sermayeli bankalar %0,14'ünü oluştururken, operasyonel riskte katılmayacak kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,92'sini, özel sermayeli bankalar %56,13'ünü, yabancı sermayeli bankalar %4,63'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %2,49'unu, katılım bankaları %2,44'ünü oluşturmaktadır.

16. 2006 yılı sonunda yapılması planlanan QIS TR-3 çalışmasına içsel modellerle katılabilecek düzeyde teknik altyapı ve kapasitenizin olduğunu düşünüyor musunuz?

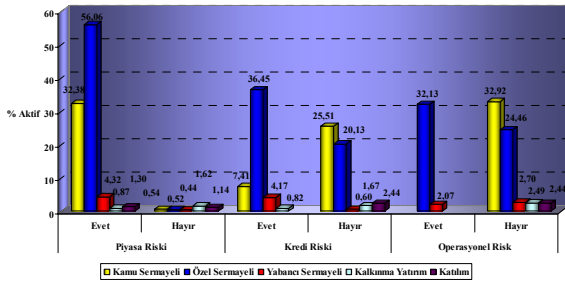
Grafik-127: QIS TR-3 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme (Banka Sayısı)



* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

QIS TR-3 çalışmasına piyasa riskinde 3 kamu sermayeli, 15 özel sermayeli, 4 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım, 2 katılım bankası, kredi riskinde 1 kamu sermayeli, 7 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası, operasyonel riskte 6 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka içsel modellerle katılabileceğini belirtirken, piyasa riskinde 1 kamu sermayeli, 1 özel sermayeli, 7 yabancı sermayeli, 10 kalkınma ve yatırım, 2 katılım bankası, kredi riskinde 3 kamu sermayeli, 8 özel sermayeli, 8 yabancı sermayeli, 11 kalkınma ve yatırım, 4 katılım bankası, operasyonel riskte ise 4 kamu sermayeli, 10 özel sermayeli, 9 yabancı sermayeli, 12 kalkınma ve yatırım, 4 katılım bankası katılamayacağını belirtmiştir.

Grafik-128: QIS TR-3 Çalışmasına İçsel Modellerle Katılabilme (% Aktif)



* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

QIS TR-3 çalışmasına piyasa riskinde içsel modellerle katılacağını beyan eden kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,38'ini, özel sermayeli bankalar %56,06'sını, yabancı sermayeli bankalar %4,32'sini, kalkınma ve

yatırım bankaları %0,87'sini, katılım bankaları %1,30'unu, piyasa riskinde katılmayacak kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %0,54'ünü, özel sermayeli bankalar %0,52'sini, yabancı sermayeli bankalar %0,44'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %1,62'sini, katılım bankaları %1,14'ını oluşturmaktadır. QIS TR-3 çalışmasına kredi riskinde içsel modellerle katılacağını beyan eden kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %7,41'ini, özel sermayeli bankalar %36,45'ini, yabancı sermayeli bankalar %4,17'sini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,82'sini oluştururken, kredi riskinde katılmayacak kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %25,51'ini, özel sermayeli bankalar %20,13'ünü, yabancı sermayeli bankalar %0,60'ını, kalkınma ve yatırım bankaları %1,67'sini, katılım bankaları %2,44'ünü oluşturmaktadır. QIS TR-3 çalışmasına operasyonel riskte içsel modellerle katılacağını beyan eden özel sermayeli bankalar toplam aktifin %32,13'ünü, yabancı sermayeli bankalar %2,07'sini oluştururken, operasyonel riskte katılmayacak kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,92'sini, özel sermayeli bankalar %24,46'sını, yabancı sermayeli bankalar %2,70'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %2,49'unu, katılım bankaları %2,44'ünü oluşturmaktadır.

B. YOL HARİTASI

17. BDDK tarafından 30 Mayıs 2005 tarihinde açıklanan yol haritasının kapsamı ve haritada yer alan hususlarla ilgili itiraz ettiğiniz noktalar, ilave edilmesinde yarar gördüğünüz hususlar ve önerileriniz nelerdir?

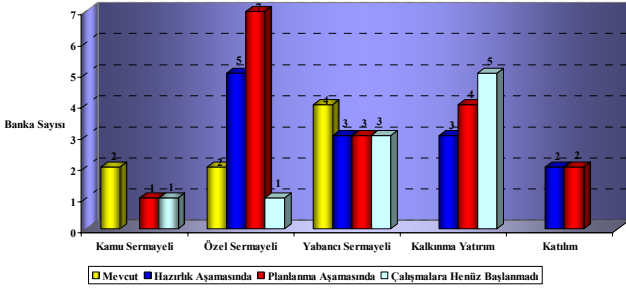
BDDK tarafından 30 Mayıs 2005 tarihinde açıklanan yol haritası gruplar bazında tüm sektör tarafından uygulanabilir bulunmuş, bankalar özellikle haritanın dinamik bir değerlendirme sürecine tabi, revize edilebilir olmasının doğru bir yaklaşım olduğunu belirtmişlerdir. Bunun yanı sıra aktif payı yüksek özel sermayeli bankaların ulusal uygulama tercihlerinin yerel sayısal etki çalışmalarına başlanılmadan kamuoyuna duyurulması ihtiyacını dile getirmişlerdir.

18. BDDK tarafından açıklanan yol haritasında ver alan uygulama takvimi (zamanlama) ile ilgili itiraz ettiğiniz konularla ilave edilmesinde yarar gördüğünüz hususlar nelerdir?

Yol haritasındaki zamanlamaya ilişkin gruplar bazında tüm sektörden genel bir itiraz gelmemekle beraber ileri yöntemlere ve derecelendirme kuruluşlarına ilişkin uygulama ve düzenlemelerin öne alınması konusunda öneriler getirilmiştir.

19. Bankanızın anket tarihi itibarıyla Basel-II'ye geçiş yol haritası mevcut mudur? Cevabınız Evet ise, bir örneğini ankete ilştiriniz.

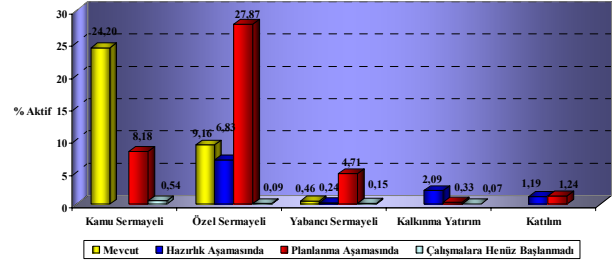
Grafik-129: Basel-II'ye Geçişe İlişkin Banka İçi Yol Haritaları (Banka Sayısı)



* 2 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Sektörde faaliyet gösteren bankalardan 2 kamu sermayeli, 2 özel sermayeli, 4 yabancı sermayeli banka Basel-II'ye geçişe ilişkin yol haritasının mevcut olduğunu, 5 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 3 kalkınma ve yatırım bankası ile 2 katılım bankası konuyla ilgili hazırlık, 1 kamu sermayeli, 7 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 4 kalkınma ve yatırım bankası ile 2 katılım bankası planlama aşamasında bulunduğunu, 1 kamu sermayeli, 1 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli banka ile 5 kalkınma ve yatırım bankası ise henüz çalışmalara başlamadığını ifade etmiştir.

Grafik-130: Basel-II'ye Geçişe İlişkin Banka İçi Yol Haritaları (% Aktif)

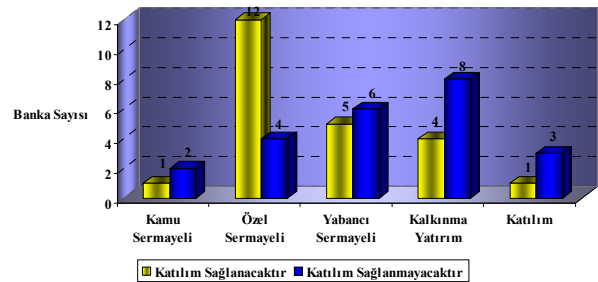


* Toplam aktif içindeki payı ≈ 12 olan 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Banka içi yol haritası bulunan kamu sermayeli bankalar aktifin %24,30'unu, özel sermayeli bankalar %9,16'sını, yabancı sermayeli bankalar %0,46'sını, hazırlık aşamasında bulunan özel sermayeli bankalar %6,83'ünü, yabancı sermayeli bankalar %0,24'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %2,09'unu, katılım bankaları %1,19'unu, planlama aşamasında olan kamu sermayeli bankalar %8,18'ini, özel sermayeli bankalar %27,87'sini, yabancı sermayeli bankalar %4,71'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,33'ünü, katılım bankaları %1,24'ünü, çalışmalara başlamayan kamu sermayeli bankalar %0,54'ünü, özel sermayeli bankalar %0,09'unu, yabancı sermayeli bankalar %0,15'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,07'sini oluşturmaktadır.

20. Bankanız Basel Komitesince yapılacak QIS-5 çalışmasına katılmayı düşünmekte midir? Hayır ise nedenini belirtiniz.

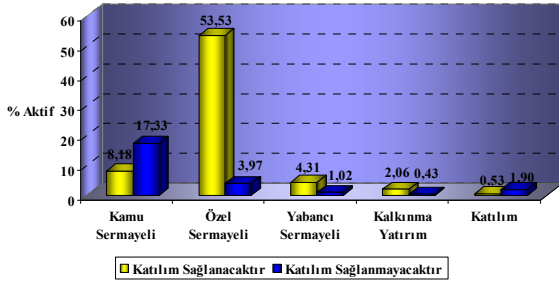
Grafik-131: QIS-5'e Katılım (Banka Sayısı)



* 1 kamu sermayeli, 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Basel Komitesince yapılacak QIS-5 çalışmasına 1 kamu sermayeli, 12 özel sermayeli, 5 yabancı sermayeli, 4 kalkınma ve yatırım bankası ile 1 katılım bankası katılmayı planlarken, 2 kamu sermayeli, 4 özel sermayeli, 6 yabancı sermayeli, 8 kalkınma ve yatırım bankası ile 3 katılım bankası katılmayı planlamamaktadır.

Grafik-132: QIS-5'e Katılım (% Aktif)



* Toplam aktif içindeki payı ≈ 8 olan 1 kamu sermayeli, 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

QIS-5 çalışmasına katılmayı düşünen kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %8,18'ini, özel sermayeli bankalar %53,53'ünü, yabancı sermayeli bankalar %4,31'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %2,06'sını, katılım bankaları %0,53'ünü, katılmayı düşünmeyen kamu sermayeli bankalar %17,33'ünü, özel sermayeli bankalar %3,97'sini, yabancı sermayeli bankalar %1,02'sini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,43'ünü, katılım bankaları %1,90'ını oluşturmaktadır.

21. Bankanız daha önce QIS-3 ve/veya QIS-TR çalışmasına katıldı ise, bu süreçte karşılaştığı en önemli sorunlar nelerdir?

Basel Komitesince yapılan çalışmada QIS-3 ve yerel sayısal etki çalışmasında (QIS-TR) bankalar, Basel-II'nin Türk bankacılık uygulamasından farklılaştığı alanlarda, genellikle de verilerin elde edilmesi, sınıflandırılması konularında sorun yaşadıklarını belirtmişlerdir.

22. Bankanızın Basel-II sürecinde kalibrasyona yönelik ve/veya BDDK tarafından açıklanan yol haritasında yer verilen kalibrasyona yönelik hususlara ilişkin görüşü nedir?

Yol haritasında yer alan kalibrasyona ilişkin hususlarda sürecin bankalarla beraber yürütülecek olması genel olarak yol haritasında yer alan hususları uygun ve uygulanabilir kılacağı düşünülmektedir.

23. Bankanızın Basel-II'nin Türkiye'de uygulanması esnasında kalibrasyon yapılması gereken alanlara ilişkin görüşü nedir? (Her bir alan ve başlık bazında ve ne tür bir kalibrasyon yapılması gerektiği konusundaki düşüncelerinizi yazınız).

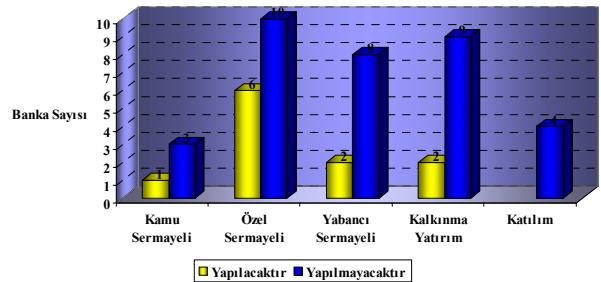
İlgili görüşler bankalar tarafından belirtilmiş olup süreç içinde ifade edilen görüşler dikkate alınacaktır.

24. Kurumumuzun raporlama amaçlı standart yöntemlerle Basel-II'yi 01.01.2007 tarihinden itibaren konsolide bazda paralel uygulamaya koymasına karar verilmesi durumunda konuya ilişkin görüşleriniz nelerdir?

Konuyla ilgili gerek banka grupları içinde gerekse de sektörde tam bir fikir birliği sağlanamamakla beraber altyapısı yeterli olan bankalar tarihin öne alınmasının uygun olacağı görüşünderken, altyapısı henüz hazır olmayan bankalar tarihin yol haritasında olduğu gibi kalmasını uygun bulmaktadırlar.

25. Kurumumuzun 2009 yılından önce istekli olmaları durumunda bazı bankaların ileri modellerini test amaçlı olarak değerlendirmeye alarak uygun görmesi halinde bu bankaların (pilot bankalar itibariyle paralel uygulama) ileri modellerle sermaye hesaplaması yapmalarını istegebilecek olduğu varsayımı altında, model başvurusunda bulunmayı düşünmekte misiniz?

Grafik-133: 2009 Yılından Önce Model Başvurusu (Banka Sayısı)

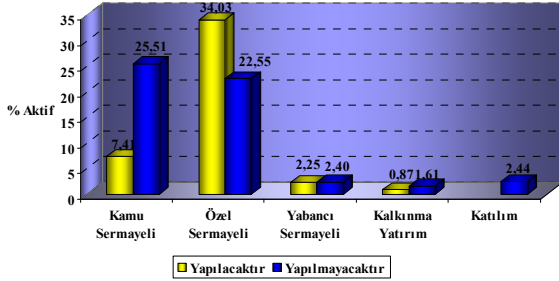


* 1 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 3 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

1 kamu sermayeli, 6 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım bankası 2009'dan önce model başvurusu yapmayı planlarken, 3 kamu sermayeli, 10 özel sermayeli, 8 yabancı sermayeli, 9 kalkınma ve yatırım, 4

katılım bankasının konuyla ilgili planı bulunmamaktadır.

Grafik-134: 2009 Yılından Önce Model Başvurusu (% Aktif)



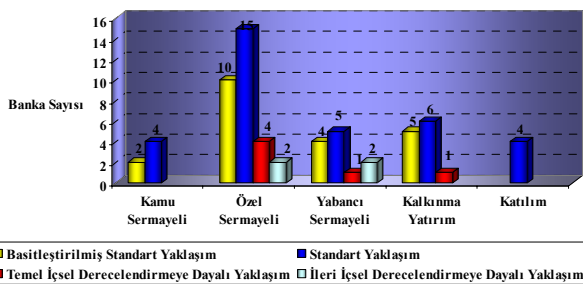
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük 1 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 3 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

Model başvuruda bulunmayı düşünen kamu sermayeli bankalar toplam aktifin % 7,41'ini, özel sermayeli bankalar %34,03'ünü, yabancı sermayeli bankalar %2,25'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,87'sini, oluştururken, başvuruda bulunmayı düşünmeyen kamu sermayeli bankalar %25,51'ini, özel sermayeli bankalar %22,55'ini, yabancı sermayeli bankalar %2,40'ını, kalkınma ve yatırım bankaları %1,61'ini, katılım bankaları %2,44'ünü oluşturmaktadır.

C. KREDİ RİSKİ

26. Bankanızın kredi riski için Basel-II ile getirilen vasal sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemlerinden öncelikle hangi yaklaşımları kullanma kapasitesinin olacağını düşünüyorsunuz?

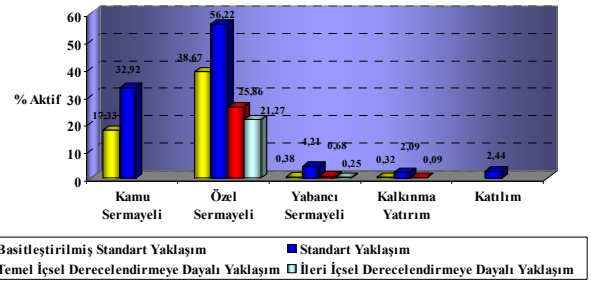
Grafik-135: Bankaların Sermaye Yükümlülüğü Hesaplamasında Kapasitelerinin Yeterli Olduğu Yöntemler (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. 2 kamu sermayeli, 1 yabancı sermayeli, 14 özel sermayeli banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Sektörde faaliyet gösteren 2 kamu sermayeli, 10 özel sermayeli, 4 yabancı sermayeli, 5 kalkınma ve yatırım bankası kredi riski ölçümünde basitleştirilmiş standart, 4 kamu sermayeli, 15 özel sermayeli, 5 yabancı sermayeli, 6 kalkınma ve yatırım, 4 katılım bankası standart, 4 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 1 yabancı sermayeli banka temel içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım, 2 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka ileri içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımı kullanmaya kapasiteleri olduğunu belirtmiştir.

Grafik-136: Bankaların Sermaye Yükümlülüğü Hesaplamasında Kapasitelerinin Yeterli Olduğu Yöntemler (% Aktif)

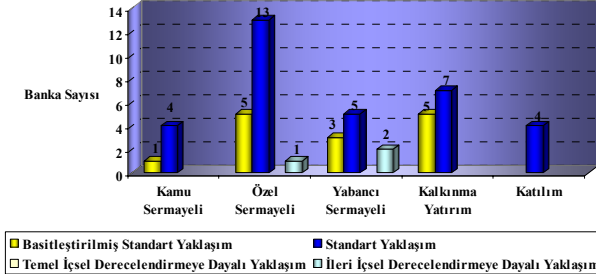


* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 2 banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. Toplam aktif payı \cong %77 olan 17 banka birden fazla yöntem belirtmiştir (Aktif payının %100'ün üzerine çıkmasının sebebi aktif payı \cong %26 olan 4 özel sermayeli bankanın 3 yöntem belirtmesidir).

Basitleştirilmiş standart yöntem uygulayabilecek kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %17,33'ünü, özel sermayeli bankalar %38,67'sini, yabancı sermayeli bankalar %0,38'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,32'sini, standart yöntem kullanacak kamu sermayeli bankalar aktifin %32,92'sini, özel sermayeli bankalar %56,22'sini, yabancı sermayeli bankalar %4,21'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %2,09'unu, katılım bankaları %2,44'ünü, temel içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kullanacak özel sermayeli bankalar sektör aktifinin %25,86'sını, yabancı sermayeli bankalar %0,68'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,09'unu, ileri içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımı kullanacak özel sermayeli %21,27'sini, yabancı sermayeli bankalar ise %0,25'ini oluşturmaktadır.

27. Bankanız Basel-II uygulanmaya başladığında kredi riski için yasal sermaye hesaplanmasına hangi yöntemle başlamayı planlamaktadır?

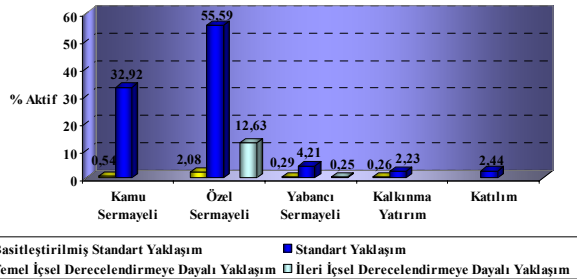
Grafik-137: Basel-II Uygulamasında Öncelikli Kullanılacak Yöntemler (Banka Sayısı)



* 3 yabancı sermayeli, 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. 1 kamu sermayeli, 3 özel sermayeli banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Sektörde faaliyet gösteren 1 kamu sermayeli, 5 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 5 kalkınma ve yatırım bankası kredi riski ölçümünde basitleştirilmiş standart, 4 kamu sermayeli, 13 özel sermayeli, 5 yabancı sermayeli, 7 kalkınma ve yatırım, 4 katılım bankası standart, 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka ileri içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımı ile uygulamaya başlayacaklarını beyan etmiştir.

Grafik-138: Basel-II Uygulamasında Öncelikli Kullanılacak Yöntemler (% Aktif)



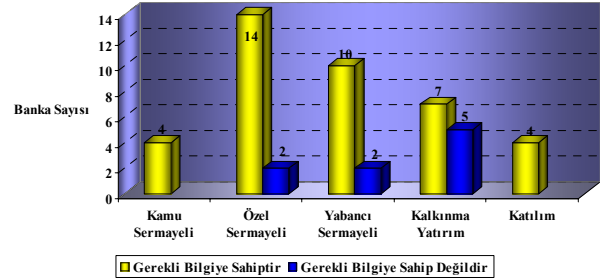
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 3 yabancı sermayeli, 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. Toplam aktif payı %14 olan 1 kamu sermayeli, 3 özel sermayeli banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Basitleştirilmiş standart yöntem uygulayabilecek kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %0,54'ünü, özel sermayeli bankalar %2,08'ini, yabancı sermayeli bankalar %0,29'unu kalkınma ve yatırım bankaları %0,26'sını, standart yöntem kullanacak kamu sermayeli bankalar aktifin %32,92'sini, özel sermayeli bankalar %55,59'unu, yabancı sermayeli bankalar %4,21'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %2,23'ünü, katılım bankaları %2,44'ünü, ileri içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımı kullanacaklar özel sermayeli bankalar

%12,63'ünü, yabancı sermayeli bankalar ise %0,25'ini oluşturmaktadır.

28. Bankanız kredi riski için başlamayı planladığı yöntemin gerektirdiği kriterler konusunda gerekli tüm teknik bilgiye sahip midir?

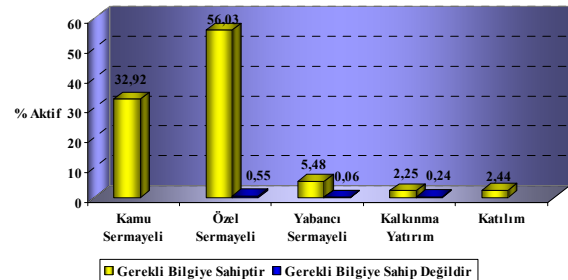
Grafik-139: Kredi Riski Hesaplamasında Başlanması Planlanan Yönteme Konusunda Gerekli Bilgi Sahipliği (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

4 kamu sermayeli, 14 özel sermayeli, 10 yabancı sermayeli, 7 kalkınma ve yatırım, 4 katılım bankası kredi riski hesaplamasında başlamayı planladığı yöntem konusunda gerekli bilgiye sahipken, 2 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 5 kalkınma ve yatırım bankası gerekli bilgiye sahip değildir.

Grafik-140: Kredi Riski Hesaplamasında Başlanması Planlanan Yönteme Konusunda Gerekli Bilgi Sahipliği (% Aktif)



* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

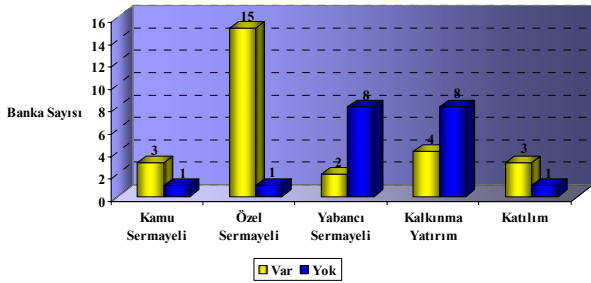
Gerekli bilgiye sahip olan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,92'sini, özel sermayeli bankalar %56,03'ünü, yabancı sermayeli bankalar % 5,48'ini kalkınma ve yatırım bankaları % 2,25'ini, katılım bankaları %2,44'ünü, gerekli bilgiye sahip olmayan özel sermayeli bankalar %0,55'ini, yabancı sermayeli bankalar %0,06'sını, kalkınma ve yatırım bankaları %0,24'ünü oluşturmaktadır.

29. Bankanızın kredi riski için yasal sermaye hesaplayacağı yöntemin veri gereksinimlerinin karşılanmasına yönelik olarak yaptığı çalışmalar nelerdir?

Tüm gruplar itibariyle Basel-II'ye uyum çalışmaları doğrultusunda veri tabanı geliştirilmesi çalışmaları ve danışmanlık hizmetleri alımı şeklinde çalışmalarının devam ettiği belirtilmiştir.

30. Bankanız standart yaklaşımlarla başlamayı planlıyor ise ileri yöntemlere geçme konusunda bir planı var mıdır?

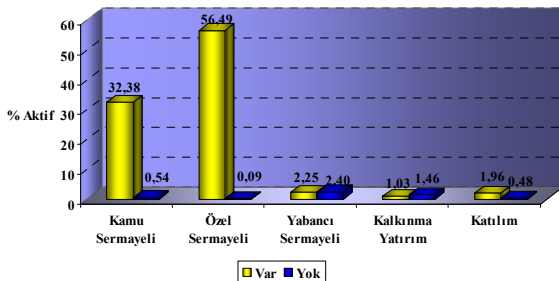
Grafik-141: Standart Yöntemlerle Başlayacak Bankaların İleri Yönteme Geçme Planı (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Basel-II uygulamasına standart yöntemlerle başlayacak bankalardan 3 kamu sermayeli, 15 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 4 kalkınma ve yatırım, 3 katılım bankasının ileri yöntemlere geçme planı varken, 1 kamu sermayeli, 1 özel sermayeli, 8 yabancı sermayeli, 8 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankasının ileri yöntemlere geçme planı yoktur.

Grafik-142: Standart Yöntemlerle Başlayacak Bankaların İleri Yönteme Geçme Planı (% Aktif)



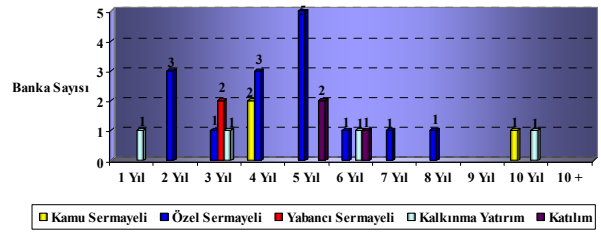
* Toplam aktif içindeki payı %'den küçük olan 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Basel-II uygulamasına standart yöntemlerle başlayacak bankalardan ileri yöntemlere geçme planı olan kamu sermayeli bankalar toplam

aktifin %32,38'ini, özel sermayeli bankalar %56,49'unu, yabancı sermayeli bankalar %2,25'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %1,03'ünü, katılım bankaları ise %1,96'sını, ileri yöntemlere geçme planı olmayan kamu sermayeli bankalar %0,54'ünü, özel sermayeli bankalar %0,09'unu, yabancı sermayeli bankalar %2,40'ını, kalkınma ve yatırım bankaları %1,46'sını, katılım bankaları ise %0,48'ini oluşturmaktadır.

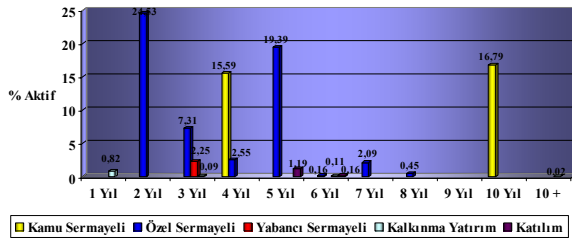
31. Otuzuncu soruya cevabınız Evet ise, ne kadar bir süre içerisinde ileri yöntemlere geçilmesi beklenmektedir?

Grafik-143: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

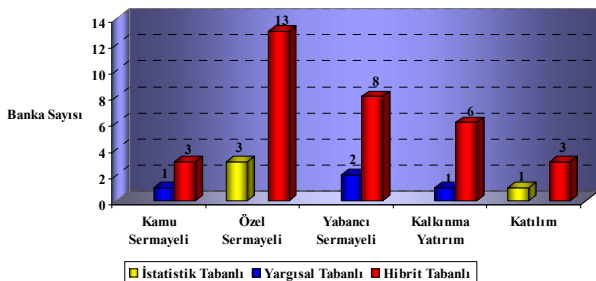
Basel-II uygulamasına standart yöntemlere başlayacak bankalardan 1 kalkınma ve yatırım bankası 1 yıl, 3 özel sermayeli banka 2 yıl, 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası 3 yıl, 2 kamu sermayeli, 3 özel sermayeli banka 4 yıl, 5 özel sermayeli, 2 katılım bankası 5 yıl, 1 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankası 6 yıl, 1 özel sermayeli banka 7 yıl, 1 özel sermayeli banka 8 yıl, 1 kamu sermayeli banka 10 yıl, 1 kalkınma ve yatırım bankası 10 yıldan fazla süre içinde ileri yöntemlere geçmeyi planlamaktadır.

Grafik-144: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Basel-II uygulamasına standart yöntemlere başlayacak bankalardan 1 yıl içinde geçecek 1 kalkınma ve yatırım bankası aktifin %0,82'sini, 2 yıl içinde geçecek özel sermayeli bankalar %24,53'ünü, 3 yıl içinde geçecek özel sermayeli bankalar %7,31'ini, yabancı sermayeli bankalar %2,25'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,09'unu, 4 yıl içinde geçecek kamu sermayeli bankalar %15,59'unu, özel sermayeli bankalar %2,55'ini, 5 yıl içinde geçecek özel sermayeli bankalar %19,39'unu, katılım bankaları %1,19'unu, 6 yıl içinde geçecek özel sermayeli bankalar %0,16'sını, kalkınma ve yatırım bankaları %0,11'ini, katılım bankalarını %0,16'sını, 7 yıl içinde geçecek özel sermayeli bankalar %2,09'unu, 8 yıl içinde geçecek bankalar %0,45'ini, 10 yıl içinde geçecek kamu sermayeli bankalar %16,79'unu, 10 yıldan fazla sürede geçecek kalkınma ve yatırım bankaları ise %0,02'sini oluşturmaktadır.

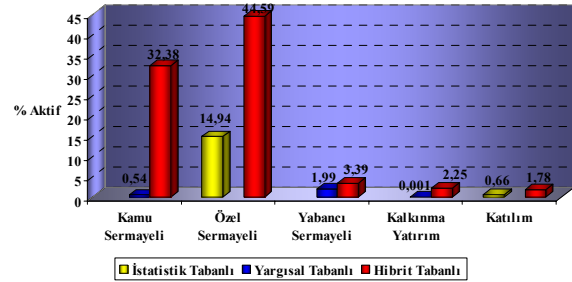
32. Bankanızın kullanmayı planladığı derecelendirme modeli hangi özelliğe sahiptir? Lütfen bilgi veriniz.

Grafik-145: Kullanılması Planlanan Derecelendirme Modeli Özelliği (Banka Sayısı)

* 2 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 5 kalkınma ve yatırım bankası konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. 1 özel sermayeli banka birden fazla model belirtmiştir.

Sektörde faaliyet gösteren bankalardan 3 özel sermayeli, 1 katılım bankası istatistik tabanlı, 1

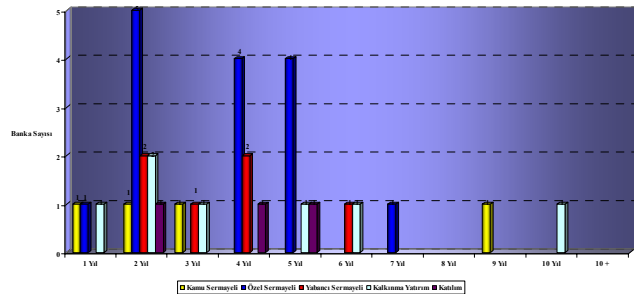
kamu sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası yargısal tabanlı, 3 kamu sermayeli, 13 özel sermayeli, 8 yabancı sermayeli, 6 kalkınma ve yatırım, 3 katılım bankası ise hibrit tabanlı model kullanmaktadır.

Grafik-146: Kullanılması Planlanan Derecelendirme Modeli Özelliği (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 2 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 5 kalkınma ve yatırım bankası konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. Toplam aktif payı \approx %3 olan 1 özel sermayeli banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

İstatistik tabanlı derecelendirme modeli kullanan özel sermayeli bankalar toplam aktifin %14,94'ünü, katılım bankaları %0,66'sını, yargısal tabanlı kullanan kamu sermayeli bankalar aktifin %0,54'ünü, yabancı sermayeli bankalar %1,99'unu, kalkınma ve yatırım bankaları %0,001'ini, hibrit tabanlı kullanan kamu sermayeli bankalar %32,38'ini, özel sermayeli bankalar %44,59'unu, yabancı sermayeli bankalar %3,39'unu, kalkınma ve yatırım bankaları %2,25'ini, katılım bankaları %1,78'ini oluşturmaktadır.

33. Bankanızın ileri yöntemleri kullanabilmek için gereken bilgi ve veri sistemleri altyapısının ne zaman hazır olacağını planlıyorsunuz?

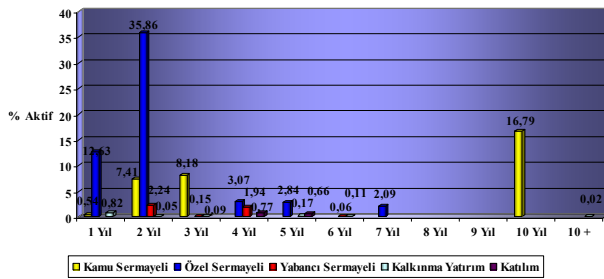
Grafik-147: İleri Yöntem Kullanımı İçin Gerekli Altyapının Hazır Olma Tarihi (Banka Sayısı)

* 2 özel sermayeli, 7 yabancı sermayeli, 5 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankası konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

İleri yöntem kullanımı için 1 kamu sermayeli, 1 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası 1

yıl, 1 kamu sermayeli, 5 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankası 2 yıl, 1 kamu sermayeli, 1 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası 3 yıl, 4 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 1 katılım bankası 4 yıl, 4 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankası 5 yıl, 1 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası 6 yıl, 1 özel sermayeli banka 7 yıl, 1 kamu sermayeli banka 10 yıl, 1 kalkınma ve yatırım bankası 10 yıldan fazla sürede gerekli altyapının hazır olacağını belirtmiştir.

Grafik-148: İleri Yöntem Kullanımı İçin Gerekli Altyapının Hazır Olma Tarihi (% Aktif)



* Toplam aktif içindeki payı ≥ 3 olan 2 özel sermayeli, 7 yabancı sermayeli, 5 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankası konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

İleri yöntem kullanımı için gerekli altyapının hazır olma tarihleri grup bazında incelendiğinde; aktifin kamu sermayeli %0,54'ü, özel sermayeli %12,63'ü, kalkınma ve yatırım %0,82'si 1 yıl, kamu sermayeli %7,41'i, özel sermayeli %35,86'sı, yabancı sermayeli %2,24'ü, kalkınma ve yatırım %0,05'i 2 yıl, kamu sermayeli %8,18'i, yabancı sermayeli %0,15'i, kalkınma ve yatırım %0,09'u 3 yıl, özel sermayeli %3,07'si, yabancı sermayeli %1,94'ü, katılım %0,77'si 4 yıl, özel sermayeli % 2,84'ü, kalkınma ve yatırım %0,17'ü, katılım % 0,66'sı 5 yıl, yabancı sermayeli %0,06'sı, kalkınma ve yatırım %0,11'i 6 yıl, özel sermayeli %2,09'u 7 yıl, kamu sermayeli % 16,79'u 10 yıl, kalkınma ve yatırım %0,02'si 10 yıldan fazla sürede altyapılarının hazır olacağını bildirmişlerdir.

34. Otuzuncu soruyla ilgili olarak ne gibi çalışmalar ve yatırımlar yapılması planlanmaktadır?

İleri yöntemlere geçiş konusunda grup bazında bankaların yapmayı düşündüğü yatırımlar incelendiğinde yabancı sermayeli bankaların daha çok merkezlerinin programlarını takip ettiği,

diğer gruplardaki yatırımların ise eğitim, veri altyapısının geliştirilmesi, danışmanlık alınması gibi konularda yoğunlaştığı görülmüştür.

35. Bankanızda perakende ve kurumsal müşterilere ilişkin rating – skorumla sistemleri var mıdır? Cevabınız Evet ise lütfen bunlara ilişkin detaylı bilgi veriniz.

Gruplar itibariyle bankaların tamamına yakın kısmının müşterilere ilişkin skorumla sistemleri mevcut olup, ilgili sistemlerin yeni uygulama kapsamında revize çalışmalarını devam ettirmektedir.

36. Temerrüt tanımı, TO datalarının üretilmesi süreci ve kullanımına ilişkin görüşleriniz nelerdir?

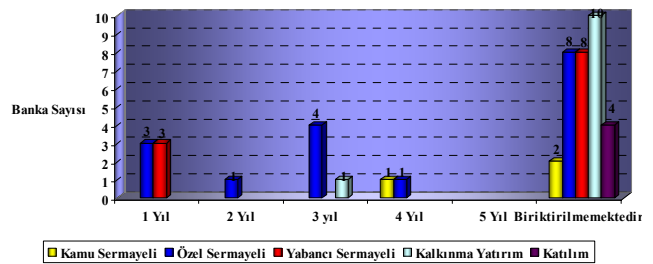
Bankalar gruplar bazında TO datalarının üretilmesi konusunda kendi uygulamaları hakkında bilgi verirken, düzenleme anlamında bazı bankalar Basel-II orijinal dokümanında yer alan uygulamanın daha uygun olacağını belirtmiş, bazı bankalar ise konunun ulusal inisiyatif kapsamında olması nedeniyle orijinal dokümandan farklı öneriler getirmişlerdir.

37. Kurumumuz Derecelendirme Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esaslarıyla ilgili Düzenleme Taslağı çalışmasını bitirmek üzeredir. Bu konudaki görüşleriniz nelerdir?

Gruplar itibariyle bankalar konuyla ilgili özel durumlarıyla ilgili görüş belirtirken, genel olarak taslağın kesinleşmesine müteakiben görüş bildireceklerini beyan etmişlerdir.

38. Bankanızda TO datası biriktirilmekte midir? Cevabınız Evet ise lütfen kaç yıllık data biriktirildiğini belirtiniz.

Grafik-149: TO Datası Biriktirilme Süresi (Banka Sayısı)

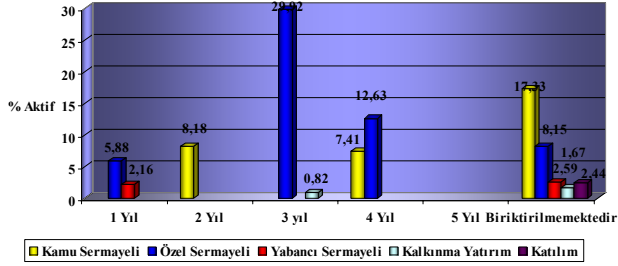


* 1 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Sektörde faaliyet gösteren 3 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli banka 1 yıllık, 1 özel

sermayeli banka 2 yıllık, 4 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası 3 yıllık, 1 kamu sermayeli, 1 özel sermayeli banka 4 yıllık TO datası biriktirmişken, 2 kamu sermayeli, 8 özel sermayeli, 8 yabancı sermayeli, 10 kalkınma ve yatırım, 4 katılım bankasında henüz TO datası biriktirilmemektedir.

Grafik-150: TO Datası Biriktirilme Süresi (% Aktif)



* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Sektör aktif toplamının kamu sermayeli %5,88'i, yabancı sermayeli %2,16'sı 1 yıllık, kamu sermayeli %8,18'i 2 yıllık, özel sermayeli %29,92'si, kalkınma ve yatırım bankası %0,82'si 3 yıllık, kamu sermayeli %7,41'i, özel sermayeli %12,63'ünü oluşturan banka 4 yıllık TO datası biriktirmişken, kamu sermayeli %17,33, özel sermayeli %8,15'i, yabancı sermayeli %2,59'u, kalkınma ve yatırım bankaları %1,67'si, %2,44'ünü oluşturan katılım bankaları ise TO datası biriktirmemektedir.

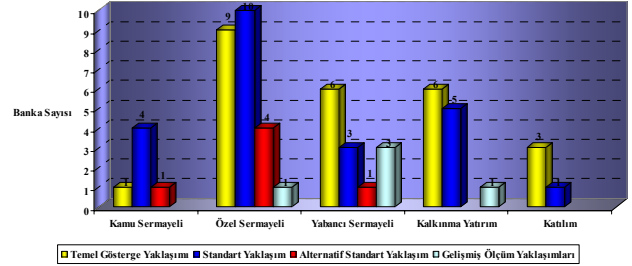
39. Otuz sekizinci soruya cevabınız Evet ise TO'ya esas, soru, kriter, rasvo, parametre ve değerlerin listesini ve detaylı açıklamaları EK'te veriniz.

Grup bazında konuyla ilgili bankalar tarafından TO'ya esas, soru, kriter, rasyo, parametre ilişkin bilgiler alınmıştır.

D. OPERASYONEL RİSK

40. Bankanız Basel-II uygulanmaya başlandığında operasyonel risk için yasal sermaye hesaplanmasına hangi yöntemle başlamayı planlamaktadır?

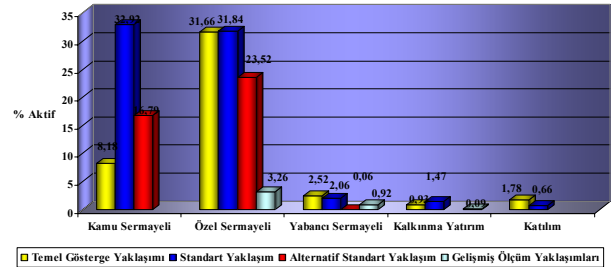
Grafik-151: Operasyonel Risk Hesaplamasında Kullanılması Planlanan Yöntem (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. 3 kamu sermayeli 7 özel sermayeli banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Operasyonel risk hesaplamasında 1 kamu sermayeli, 9 özel sermayeli, 6 yabancı sermayeli, 6 kalkınma ve yatırım, 3 katılım bankası temel gösterge, 4 kamu sermayeli, 10 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 5 kalkınma ve yatırım bankası, 1 katılım bankası standart, 1 kamu sermayeli, 4 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka alternatif standart, 1 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası ise gelişmiş ölçüm yaklaşımları ile başlamayı planlamaktadır.

Grafik-152: Operasyonel Risk Hesaplamasında Kullanılması Planlanan Yöntem (% Aktif)



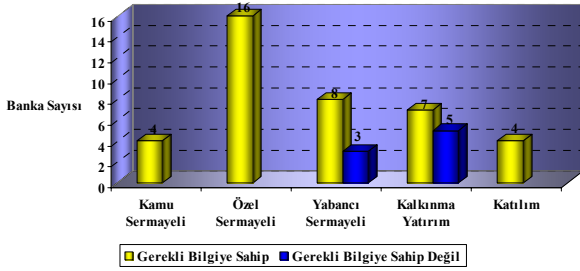
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. Toplam aktif payı %59 olan 3 kamu sermayeli, 7 özel sermayeli banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

Temel gösterge yaklaşımını kullanacak kamu sermayeli bankalar toplam aktifin % 8,18'ini, özel sermayeli bankalar %31,66'sını, yabancı sermayeli bankalar %2,52'sini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,93'ünü, katılım bankaları %1,78'ini oluştururken, standart yöntem ile başlayacak kamu sermayeli bankalar aktifin

%32,92'sini, özel sermayeli bankalar %31,84'ünü, yabancı sermayeli bankalar %2,06'sını, kalkınma ve yatırım bankaları %1,47'sini, katılım bankaları ise %0,66'sını oluşturmaktadır. Alternatif standart yöntemle uygulamaya başlayacak kamu sermayeli bankalar sektör aktifinin %16,79'unu, özel sermayeli bankalar %23,52'sini, yabancı sermayeli bankalar %0,06'sını oluştururken, gelişmiş ölçüm yöntemleri ile başlayacak özel sermayeli bankalar %3,26'sını, yabancı sermayeli bankalar %0,92'sini, kalkınma ve yatırım bankaları ise %0,09'unu oluşturmaktadır.

41. Bankanız operasyonel risk için başlamayı planladığı yöntemin gerektirdiği kriterler konusunda gerekli tüm teknik bilgiye sahip midir?

Grafik-153: Kullanılması Planlanan Yönteme İlişkin Bilgi Sahipliği (Banka Sayısı)



* 2 yabancı sermayeli, 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

4 kamu sermayeli, 16 özel sermayeli, 8 yabancı sermayeli, 7 kalkınma ve yatırım, 4 katılım bankası operasyonel risk konusunda uygulamaya başlamayı planladığı modeller konusunda yeterli bilgiye sahip olduğunu beyan ederken, 3 yabancı sermayeli, 5 kalkınma ve yatırım bankası yeterli bilgiye sahip değildir.

42. Bankanız basit ve standart yaklaşımlarla başlamayı planlıyor ise ileri yöntemlere geçme konusunda bir planı var mıdır?

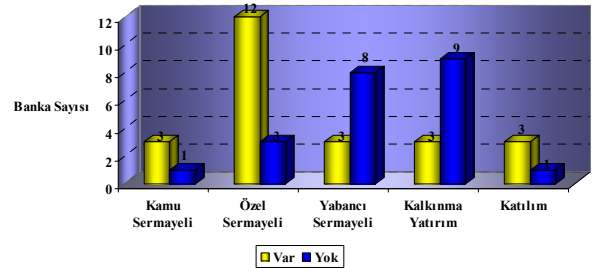
sermayeli bankalar toplam aktifin %32,92'sini, özel sermayeli bankalar %56,58'ini, yabancı sermayeli bankalar %4,72'sini, kalkınma ve yatırım bankaları %2,42'sini, katılım bankaları %2,44'ünü oluştururken, yeterli bilgiye sahip olmayan yabancı sermayeli bankalar toplam aktifin %0,15'ini, kalkınma ve yatırım bankaları ise %0,07'sini oluşturmaktadır.

43. Bankanız basit ve standart yaklaşımlarla başlamayı planlıyor ise ileri yöntemlere geçme konusunda bir planı var mıdır?

Operasyonel risk için yasal sermaye hesaplanması konusunda gerekli veriyi elde etme amaçlı veri altyapısı değişmelerine ilişkin çalışmalar tüm gruplar genelinde devam etmektedir.

44. Standart Yöntemlerle Hesaplama Yapmaya Başlayacak Bankaların İleri Yöntemlere Geçme Planı (Banka Sayısı)

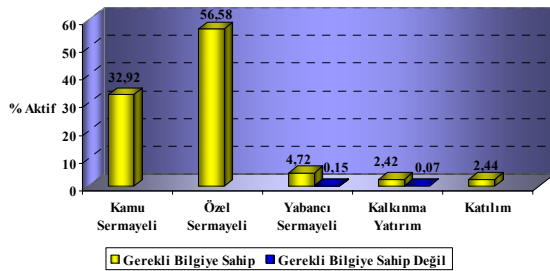
Grafik-155: Standart Yöntemlerle Hesaplama Yapmaya Başlayacak Bankaların İleri Yöntemlere Geçme Planı (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir. 2 yabancı sermayeli, 1 özel sermayeli banka ileri yöntemlerle uygulamaya geçecektir.

Uygulamaya standart yöntemlerle başlayacak 3 kamu sermayeli, 12 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 3 kalkınma ve yatırım, 3 katılım bankasının ileri yöntemlere geçme planı varken, 1 kamu sermayeli, 3 özel sermayeli, 8 yabancı sermayeli, 9 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankasının yoktur.

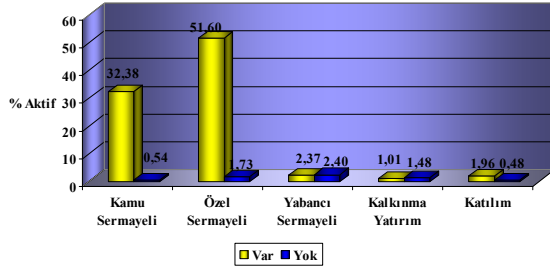
45. Kullanılması Planlanan Yönteme İlişkin Bilgi Sahipliği (% Aktif)



* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

Operasyonel risk konusunda başlamayı planladığı yönteme ilişkin yeterli bilgiye sahip kamu

Grafik-156: Standart Yöntemlerle Hesaplama Yapmaya Başlayacak Bankaların İleri Yöntemlere Geçme Planı (% Aktif)

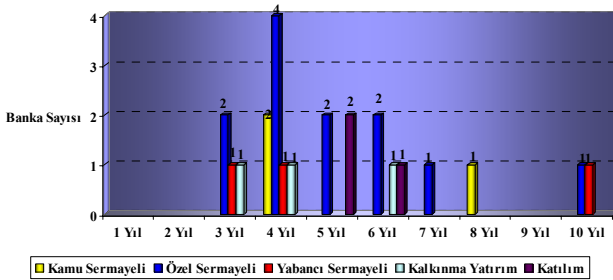


* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 özel sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir. Toplam aktif payı \approx %4 olan 2 yabancı sermayeli, 1 özel sermayeli banka ileri yöntemlerle uygulamaya geçecektir.

Uygulamaya standart yöntemlerle başlayacak olup ileri yöntemlere geçme planı olan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,38'ini, özel sermayeli bankalar %51,60'ını, yabancı sermayeli bankalar %2,37'sini, kalkınma ve yatırım bankaları %1,01'ini, katılım bankaları %1,96'sını oluştururken, ileri yöntemlere geçme planı olmayan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %0,54'ünü, özel sermayeli bankalar %1,73'ünü, yabancı sermayeli bankalar %2,40'ını, kalkınma ve yatırım bankaları %1,48'ini, katılım bankaları ise %0,48'ini oluşturmaktadır.

44. Kırk üçüncü soruya cevabınız Evet ise, ne kadar bir süre içerisinde ileri yöntemlere geçilmesi beklenmektedir?

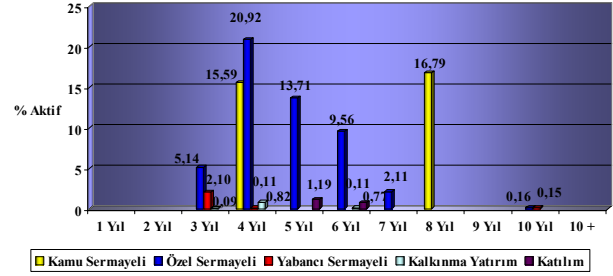
Grafik-157: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (Banka Sayısı)



İleri yöntemlere geçme planı olan bankalardan 2 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası 3 yıl, 2 kamu sermayeli, 4 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası 4 yıl, 2 özel sermayeli, 2 katılım bankası 5 yıl, 2 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankası 6 yıl, 1 özel sermayeli banka 7 yıl, 1 kamu sermayeli banka 8 yıl, 1 özel sermayeli, 1 yabancı

sermayeli banka ise 10 yıl içinde GÖY uygulayabileceklerdir.

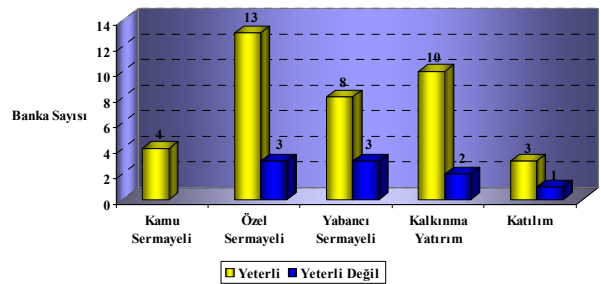
Grafik-158: İleri Yöntemlere Geçiş Tarihi (% Aktif)



Sektör toplam aktifinin özel sermayeli %5,14'ü, yabancı sermayeli %2,10'u kalkınma ve yatırım bankası %0,09'u 3 yıl, kamu sermayeli %15,59'u, özel sermayeli %20,92'si, yabancı sermayeli %0,11'i, kalkınma ve yatırım bankası %0,82'si 4 yıl, özel sermayeli %13,71'i, katılım bankası %1,19'u 5 yıl, özel sermayeli %9,56'sı, kalkınma ve yatırım bankası %0,11'i, katılım bankası %0,77'si 6 yıl, özel sermayeli %2,11'i 7 yıl, kamu sermayeli %16,79'u 8 yıl, özel sermayeli %0,16'sı, yabancı sermayeli %0,15'i 10 yıl içinde GÖY uygulayabileceklerini beyan etmişlerdir.

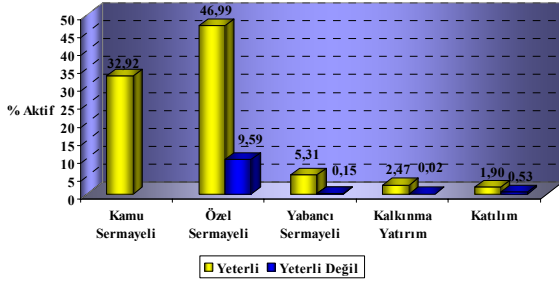
45. Standart yöntemleri kullanabilmek için bankanızın bilgi ve veri sistemleri altyapısı yeterli midir?

Grafik-159: Standart Yöntem Uygulamasına İlişkin Veri Altyapısı (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

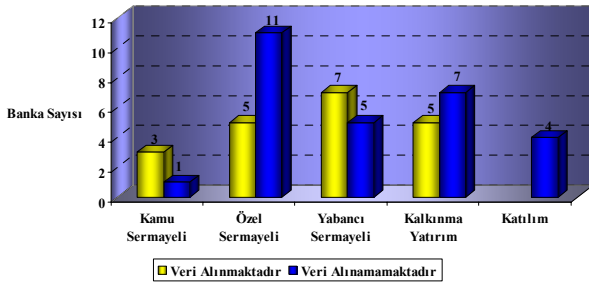
Standart yöntemi uygulaması için 4 kamu sermayeli, 13 özel sermayeli, 8 yabancı sermayeli, 10 kalkınma ve yatırım, 3 katılım bankasının altyapısı yeterli iken, 3 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankasının altyapısı yeterli değildir.

Grafik-160: Standart Yöntem Uygulamasına İlişkin Veri Altyapısı (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

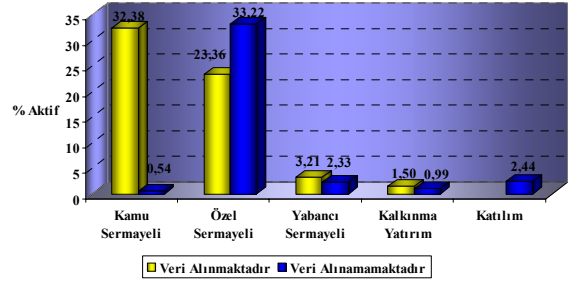
Standart yöntem uygulamasında altyapısı yeterli olan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,92'sini, özel sermayeli bankalar %46,99'unu, yabancı sermayeli bankalar %5,31'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %2,47'sini, katılım bankaları ise %1,90'ını oluştururken, altyapısı yeterli olmayan özel sermayeli bankalar toplam aktifin %9,59'unu, yabancı sermayeli bankalar %0,15'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,02'sini, katılım bankaları ise %0,53'ünü oluşturmaktadır.

46. Temel işkolları bazında sınıflandırma yapılmış ve her bir iş kolundan gerekli gösterge verisi elde edilebilmekte midir?

Grafik-161: Temel İşkollarına İlişkin Gösterge Verisi Alımı (Banka Sayısı)

* 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

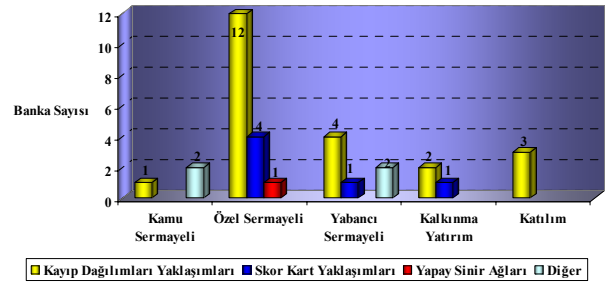
3 kamu sermayeli, 5 özel sermayeli, 7 yabancı sermayeli, 5 kalkınma ve yatırım bankası temel işkollarına ilişkin gösterge verisi elde edebilirken, 1 kamu sermayeli, 11 özel sermayeli, 5 yabancı sermayeli, 7 kalkınma ve yatırım, 4 katılım bankası gerekli veriyi elde edememektedir.

Grafik-162: Temel İşkollarına İlişkin Gösterge Verisi Alımı (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

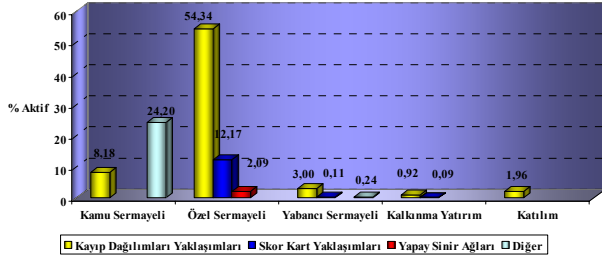
Gerekli veriyi alabilen kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,38'ini, özel sermayeli bankalar %23,36'sını, yabancı sermayeli bankalar %3,21'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %1,50'sini oluştururken, gerekli veriyi alamayan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %0,54'ünü, özel sermayeli bankalar %33,22'sini, yabancı sermayeli bankalar %2,33'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %0,99'ünü, katılım bankaları ise %2,44'ünü oluşturmaktadır.

47. Kırk üçüncü soruya cevabınız Evet ise bankanız operasyonel risk ölçümünde ve vasal sermaye tahsisinde ileri ölçüm yöntemlerinden hangisini kullanmayı planlamaktadır?

Grafik-163: Operasyonel Risk Ölçümünde Kullanılması Planlanan Yöntemler (Banka Sayısı)

* 7 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

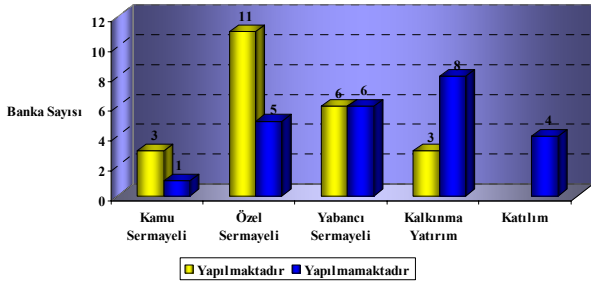
Operasyonel risk ölçümünde 1 kamu sermayeli, 12 özel sermayeli, 4 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım, 3 katılım bankası kayıp dağılımları yaklaşımlarını, 4 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası skor kart yaklaşımlarını, 1 özel sermayeli banka yapay sinir ağlarını, 2 kamu sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka ise diğer yöntemleri kullanacağını beyan etmiştir.

Grafik-164: Operasyonel Risk Ölçümünde Kullanılması Planlanan Yöntemler (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı \approx %18 olan 7 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlememiştir.

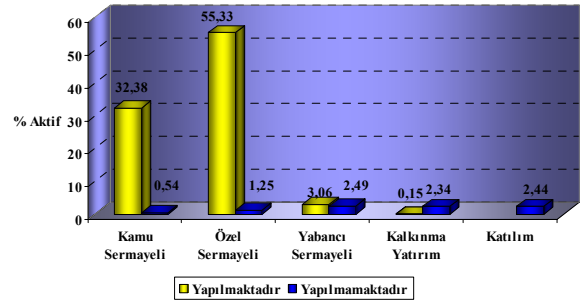
Kayıp dağılımları yaklaşımlarını kullanan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %8,18'ini, özel sermayeli bankalar %54,34'ünü, yabancı sermayeli bankalar %3'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %0,92'sini, katılım bankaları %1,96'sını, skor kart yaklaşımlarını kullanan özel sermayeli bankalar toplam aktifin %12,17'sini, yabancı sermayeli bankalar %0,11'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,09'unu, yapay sinir ağlarını kullanan özel sermayeli bankalar toplam aktifin %2,09'unu, diğer yöntemleri kullanan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %24,20'sini, yabancı sermayeli bankalar ise %0,24'ünü oluşturmaktadır.

48. Bankanızda Operasyonel Risk Kayıp Olayı Sınıflandırması Yapılmakta mıdır?

Grafik-165: Operasyonel Risk Kayıp Olayı Sınıflandırması (Banka Sayısı)

* 1 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlememiştir.

3 kamu sermayeli, 11 özel sermayeli, 6 yabancı sermayeli, 3 kalkınma ve yatırım bankasında operasyonel risk kayıp olayı sınıflandırması yapılırken, 1 kamu sermayeli, 5 özel sermayeli, 6 yabancı sermayeli, 8 kalkınma ve yatırım, 4 katılım bankasında yapılamamaktadır.

Grafik-166: Operasyonel Risk Kayıp Olayı Sınıflandırması (% Aktif)

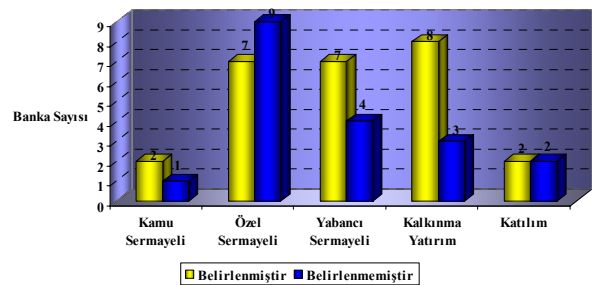
* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlememiştir.

Operasyonel risk kayıp olayı sınıflandırması yapılabilen kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,38'ini, özel sermayeli bankalar %55,33'ünü, yabancı sermayeli bankalar %3,06'sını, kalkınma ve yatırım bankaları %0,15'ini, sınıflandırma yapamayan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %0,54'ünü, özel sermayeli bankalar %1,25'ini, yabancı sermayeli bankalar %2,49'unu, kalkınma ve yatırım bankaları %2,34'ünü, katılım bankaları %2,44'ünü oluşturmaktadır.

49. Kırk sekizinci soruya cevabınız Evet ise lütfen aşağıda ver alan sınıflandırmayla ilgili EK'te bilgi veriniz.

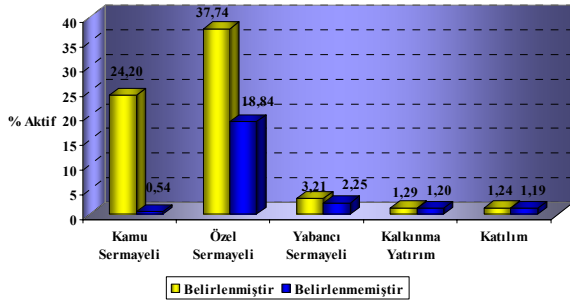
Grup bazında bankalardan Anket EK'inde de yer alan sınıflandırmaya ilişkin bilgi alınmıştır.

50. Bankanızda İşkolları ve Faaliyet Alanları Belirlenmiş midir?

Grafik-167: Bankalarca İş Kollarının Belirlenme Durumu (Banka Sayısı)

* 1 kamu sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlememiştir.

2 kamu sermayeli, 7 özel sermayeli, 7 yabancı sermayeli, 8 kalkınma ve yatırım, 2 katılım bankasında işkolları ve faaliyet alanları belirlenirken, 1 kamu sermayeli, 9 özel sermayeli, 4 yabancı sermayeli, 3 kalkınma ve yatırım, 2 katılım bankasında belirlenmemiştir.

Grafik-168: Bankalarca İş Kollarının Belirlenme Durumu (% Aktif)

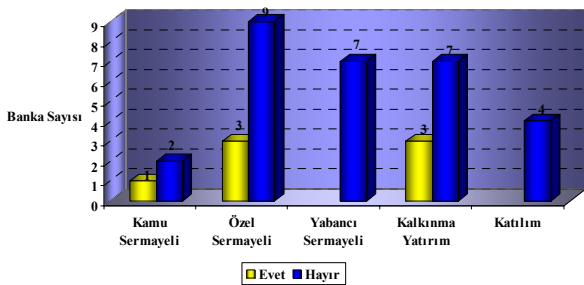
* Toplam aktif içindeki payı \approx %9 olan 1 kamu sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlenmemiştir.

İşkolları ve faaliyet alanlarını belirleyen kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %24,20'sini, özel sermayeli bankalar %37,74'ünü, yabancı sermayeli bankalar %3,21'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %1,29'unu, katılım bankaları %1,24'ünü oluştururken, belirlemeyen kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %0,54'ünü, özel sermayeli bankalar %18,84'ünü, yabancı sermayeli bankalar %2,25'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %1,20'sini, katılım bankaları ise %1,19'unu oluşturmaktadır.

51. Ellinci soruya cevabınız Evet ise lütfen sınıflandırmaya ilişkin EK'te bilgi veriniz.

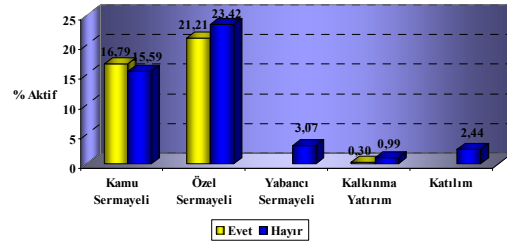
Grup bazında bankalardan Anket EK'inde de yer alan sınıflandırmaya ilişkin bilgi alınmıştır.

52. Ellinci soruya cevabınız Evet ise ve/veya Tek Düzen Hesap Planı bazında Ana Alt Faaliyet Grupları Olarak bir çalışma ya da öneriniz var ise lütfen EK'te veriniz.

Grafik-169: Faaliyet Kollarına İlişkin TDHP Değişikliği Öneren Bankalar (Banka Sayısı)

* 4 kalkınma ve yatırım, 3 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli banka ellinci soruya evet cevabı vermemesine rağmen, elli ikinci soruya görüş belirtmiştir.

1 kamu sermayeli, 3 özel sermayeli, 3 kalkınma ve yatırım bankası faaliyet kollarına ilişkin TDHP değişikliği önerirken, 2 kamu sermayeli, 9 özel sermayeli, 7 yabancı sermayeli, 7 kalkınma ve yatırım, 4 katılım bankası önermemiştir.

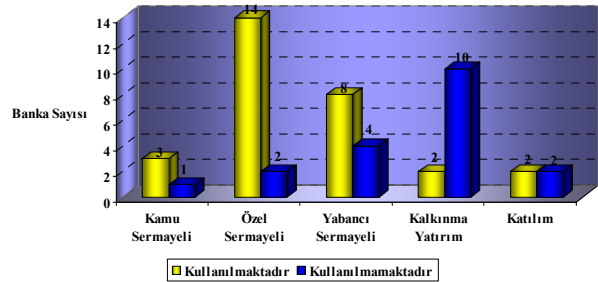
Grafik-170: Faaliyet Kollarına İlişkin TDHP Değişikliği Öneren Bankalar (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı \approx %16 olan 4 kalkınma ve yatırım, 3 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli banka ellinci soruya evet cevabı vermemesine rağmen, elli ikinci soruya görüş belirtmiştir.

Faaliyet kollarına ilişkin TDHP değişikliği öneren kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %16,79'unu, özel sermayeli bankalar %21,21'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,30'unu oluştururken, önermeyen kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %15,59'unu, özel sermayeli bankalar %23,42'sini, yabancı sermayeli bankalar %3,07'sini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,99'unu, katılım bankaları ise %2,44'ünü oluşturmaktadır.

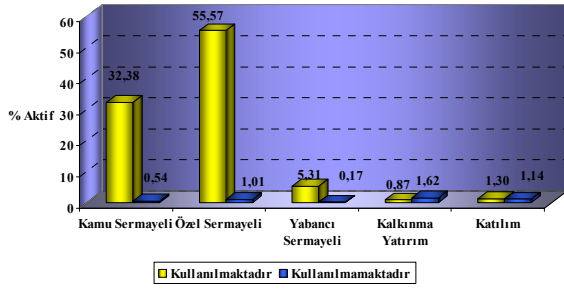
E. PİYASA RİSKİ

53. Bankanızda piyasa risklerinin ölçümünde içsel modeller kullanılmakta mıdır?

Grafik-171: Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (Banka Sayısı)

* 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirlenmemiştir.

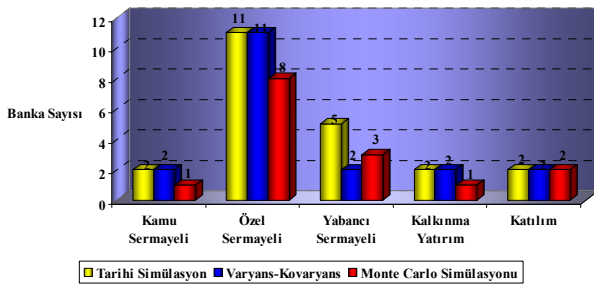
3 kamu sermayeli, 14 özel sermayeli, 8 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım, 2 katılım bankası piyasa riski ölçümünde içsel modelleri kullanırken, 1 kamu sermayeli, 2 özel sermayeli, 4 yabancı sermayeli, 10 kalkınma ve yatırım, 2 katılım bankasında içsel modeller kullanmamaktadır.

Grafik-172: Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtememiştir.

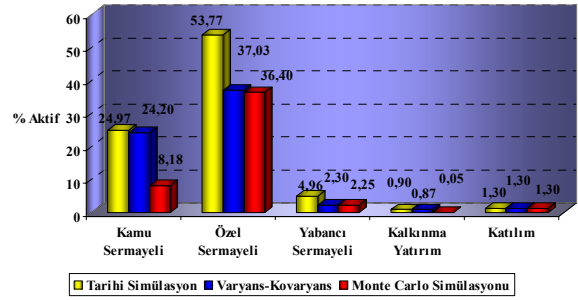
Piyasa riski ölçümünde içsel model kullanan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,38'ini, özel sermayeli bankalar %55,57'sini, yabancı sermayeli bankalar %5,31'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,87'sini, katılım bankaları %1,30'unu oluştururken, içsel model kullanmayan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %0,54'ünü, özel sermayeli bankalar %1,01'ini, yabancı sermayeli bankalar %0,17'sini, kalkınma ve yatırım bankaları %1,62'sini, katılım bankaları ise %1,14'ünü oluşturmaktadır.

54. Bankanızda piyasa risklerinin ölçümünde kullanılan içsel modeller hangi yöntemlere dayanmaktadır?

Grafik-173: Piyasa Riski Hesaplamasında Kullanılan İçsel Modeller (Banka Sayısı)

* 2 kamu sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 2 katılım, 8 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka birden fazla yöntem belirtmiştir.

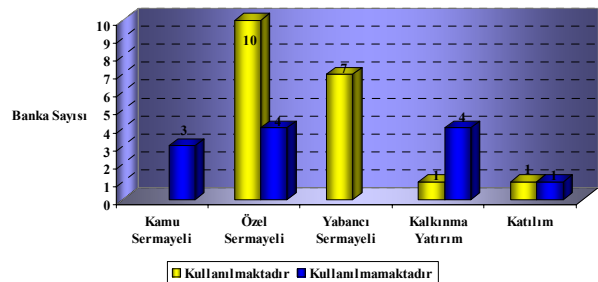
Piyasa riski ölçümünde 2 kamu sermayeli, 11 özel sermayeli, 5 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım, 2 katılım bankası Tarihi Simülasyon, 2 kamu sermayeli, 11 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 2 kalkınma ve yatırım, 2 katılım bankası Varyans-Kovaryans, 1 kamu sermayeli, 8 özel sermayeli, 3 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 2 katılım bankası ise Monte Carlo Simülasyonu yöntemini kullanmaktadır.

Grafik-174: Piyasa Riski Hesaplamasında Kullanılan İçsel Modeller (% Aktif)

* Toplam aktif payı \approx %66 olan kamu sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 2 katılım, 8 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka üç yöntemi de beraber kullandığını belirtmiştir. Aktif toplamının 100 rakamını aşmasının sebebi birden fazla yöntem kullandığını belirten bankaların aktif payının üç kere toplanmasıdır.

Tarihi Simülasyon yöntemini kullanan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %24,97'sini, özel sermayeli bankalar %53,77'sini, yabancı sermayeli bankalar %4,96'sını, kalkınma ve yatırım bankaları %0,90'ını, katılım bankaları %1,30'unu, Varyans-Kovaryans yöntemini kullanan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %24,20'sini, özel sermayeli bankalar %37,03'ünü, yabancı sermayeli bankalar %2,30'unu, kalkınma ve yatırım bankaları %0,87'sini, katılım bankaları %1,30'unu, Monte Carlo Simülasyonu yöntemini kullanan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %8,18'ini, özel sermayeli bankalar %36,40'ını, yabancı sermayeli bankalar %2,25'ini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,05'ini katılım bankaları ise %1,30'unu oluşturmaktadır.

55. Elli üçüncü soruya cevabınız Evet ise, içsel modeller günlük faaliyetlerin bir parçası olarak finansal kararların alımı, limitlerin belirlenmesi vb amaçlarla kullanılmakta mıdır?

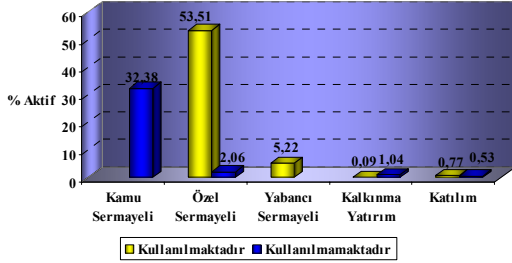
Grafik-175: İçsel Modellerin Karar Alma Sürecinde Kullanılması (Banka Sayısı)

* 2 banka içsel model kullanmadığını belirtirken, elli beşinci soruya ilgili görüş belirtmiştir.

10 özel sermayeli, 7 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankası içsel

modelleri karar alma sürecinde kullanırken, 3 kamu sermayeli, 4 özel sermayeli, 4 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankası kullanmamaktadır.

Grafik-176: İşsel Modellerin Karar Alma Sürecinde Kullanılması (% Aktif)

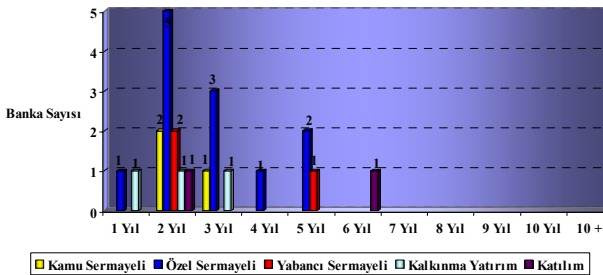


* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 2 banka işsel model kullanmadığını belirtirken, elli beşinci soruyla ilgili görüş belirtmiştir.

İşsel modelleri karar alma sürecinde kullanan özel sermayeli bankalar toplam aktifin %53,51'ini, yabancı sermayeli bankalar %5,22'sini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,09'unu, katılım bankaları %0,77'sini, kullanmayan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,38'ini, özel sermayeli bankalar %2,06'ını, kalkınma ve yatırım bankaları %1,04'ünü, katılım bankaları ise %0,53'ünü oluşturmaktadır.

56. Elli üçüncü soruya cevabınız Evet ise, işsel modelin yasal sermaye yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılması planlanmaktadır mıdır? Kullanıma ne zaman geçilmesi planlanmaktadır?

Grafik-177: İşsel Modellerin Planlanan Kullanıma Geçme Süresi (Banka Sayısı)

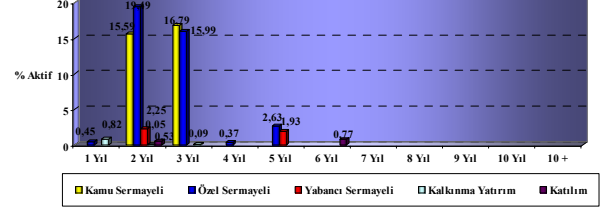


* 4 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası elli üçüncü soruya evet cevabı vermiş, elli altıncı soruyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

1 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası 1 yıl, 2 kamu sermayeli, 5 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankası 2 yıl, 1 kamu sermayeli, 3 özel sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası 3 yıl, 1 özel sermayeli banka 4 yıl, 2 özel sermayeli, 1

yabancı sermayeli banka 5 yıl 1 katılım bankası 6 yıl içinde işsel modelleri yasal sermaye hesaplamasında kullanabileceğini belirtmiştir.

Grafik-178: İşsel Modellerin Planlanan Kullanıma Geçme Süresi (% Aktif)

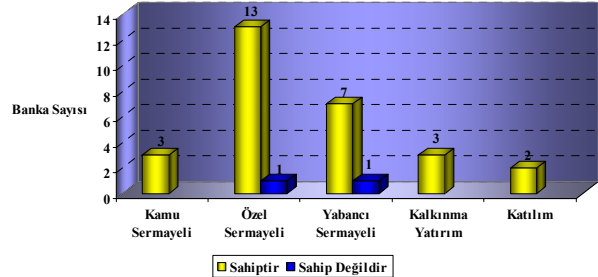


* Toplam aktif içindeki payı \approx %17 olan 4 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli, 1 kalkınma ve yatırım bankası elli üçüncü soruya evet cevabı vermiş, elli altıncı soruyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

Sektör aktif toplamının özel sermayeli %0,45'i, kalkınma ve yatırım bankası %0,82'si 1 yıl, kamu sermayeli %15,59'u, özel sermayeli %19,49'u, yabancı sermayeli %2,25'i, kalkınma ve yatırım bankası %0,05'i, katılım bankası %0,53'ü 2 yıl, kamu sermayeli %16,79'u özel sermayeli %15,99'u kalkınma ve yatırım bankası %0,09'u 3 yıl, özel sermayeli %0,37'si 4 yıl, özel sermayeli %2,63'ü, yabancı sermayeli %1,93'ü 5 yıl, katılım bankası %0,77'si 6 yıl içinde işsel modelleri yasal sermaye yükümlülüğü hesaplamasında kullanacağını belirtmiştir.

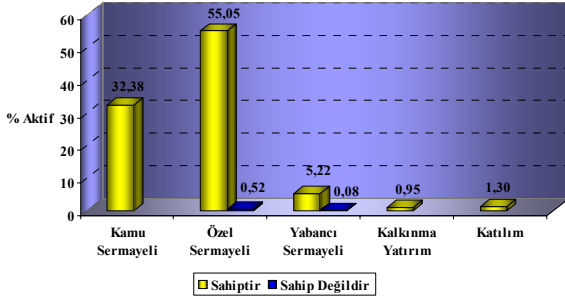
57. Elli üçüncü soruya cevabınız Evet ise, bankanız işsel modeller ve bunların kullanımı konusunda gerekli tüm teknik bilgiye sahip midir?

Grafik-179: Bankaların İşsel Modellerle İlgili Teknik Bilgiye Sahipliği (Banka Sayısı)



* 1 özel sermayeli banka işsel model kullanmadığını belirtirken, elli yedinci soruyla ilgili görüş belirtmiştir.

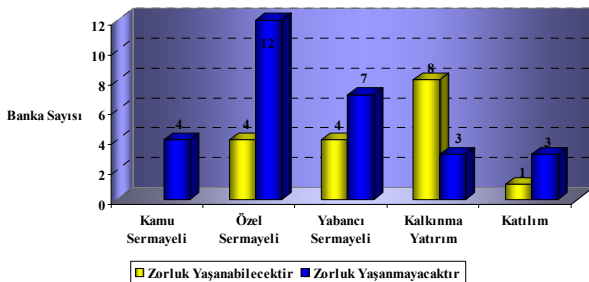
3 kamu sermayeli, 13 özel sermayeli, 7 yabancı sermayeli, 3 kalkınma ve yatırım, 2 katılım bankası işsel modellerle ilgili yeterli teknik bilgiye sahip olduğunu belirtirken, 1 özel sermayeli, 1 yabancı sermayeli banka yeterli bilgiye sahip olmadığını belirtmiştir.

Grafik-180: Bankaların İçsel Modellerle İlgili Teknik Bilgiye Sahipliği (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan özel sermayeli banka içsel model kullanmadığını belirtirken, elli yedinci soruyla ilgili görüş belirtmiştir.

İçsel modellerle ilgili teknik bilgi sahibi olan kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,38'ini, özel sermayeli bankalar %55,05'ini, yabancı sermayeli bankalar %5,22'sini, kalkınma ve yatırım bankaları %0,95'ini, katılım bankaları %1,30'unu oluştururken, yeterli bilgiye sahip olmayan özel sermayeli bankalar toplam aktifin %0,52'sini, yabancı sermayeli bankalar ise %0,08'ini oluşturmaktadır.

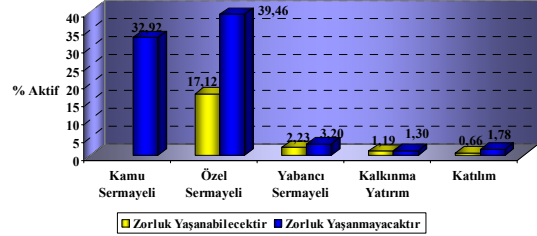
58. 01.01.2008 tarihinden itibaren piyasa riskinin içsel modellerle hesabının bazı bankalar için zorunlu tutulması planlanmaktadır. Anılan tarihte bankanız için de zorunlu tutulması durumunda zorlukla karşılaşacağınızı düşünüyor musunuz? Cevabınız Evet ise lütfen nedenlerini gerekçeleriyle birlikte belirtiniz.

Grafik-181: 01.01.2008 Tarihi İtibarıyla Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (Banka Sayısı)

* 1 kalkınma ve yatırım, 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

4 özel sermayeli, 4 yabancı sermayeli, 8 kalkınma ve yatırım, 1 katılım bankası 01.01.2008 tarihinde piyasa riskinin içsel modellerle ölçümünde zorluk yaşayabileceğini, 4 kamu sermayeli, 12 özel sermayeli, 7 yabancı

sermayeli, 3 kalkınma ve yatırım, 3 katılım bankası ise zorluk yaşamayacağını beyan etmiştir.

Grafik-182: 01.01.2008 Tarihi İtibarıyla Piyasa Riski Ölçümünde İçsel Model Kullanımı (% Aktif)

* Toplam aktif içindeki payı %1'den küçük olan 1 kalkınma ve yatırım, 1 özel sermayeli, 2 yabancı sermayeli banka konuyla ilgili görüş belirtmemiş/belirtmemiştir.

01.01.2008 tarihi itibarıyla piyasa riski uygulamasında içsel model kullanımında zorluk yaşamayacak kamu sermayeli bankalar toplam aktifin %32,92'sini, özel sermayeli bankalar %39,46'sını, yabancı sermayeli bankalar %3,20'sini, kalkınma ve yatırım bankaları %1,30'unu, katılım bankaları %1,78'ini oluştururken, zorluk yaşayacak özel sermayeli bankalar toplam aktifin %17,12'sini, yabancı sermayeli bankalar %2,23'ünü, kalkınma ve yatırım bankaları %1,19'unu, katılım bankaları %0,66'sini oluşturmaktadır.

F. GRUP BAZINDA DEĞERLENDİRME

Grup bazında Basel-II uyumuna bakıldığında sektörün tüm gruplar itibarıyla tamamına yakınının Basel-II uyum çalışmalarına başladığı ve kamu sermayeli, büyük ölçekli özel sermayeli ve yabancı sermayeli bankaların diğer gruplara göre daha ileri düzeyde olduğu görülmüştür. Özel sermayeli ve yabancı sermayeli bankaların önemli bir bölümü süreci kapsamlı bir proje olarak ele almakta olup, tüm gruplar Basel-II sürecinde ağırlıklı olarak veri problemi yaşamaktadır. Yabancı sermayeli bankalar ve sektörde yüksek paya sahip birkaç özel sermayeli banka ileri düzey yasal sermaye hesabı yapabilirken diğerleri daha çok standart yaklaşımları tercih etmektedir. Tüm gruplarda aktif payı düşük birkaç küçük banka hariç Basel-II'ye yönelik strateji ve politikaları belirlemiş, ilgili strateji ve politikaları yönetim kurulu

onayından geçirmiştir. Her ne kadar anket sonuçlarına göre strateji ve politikalara ilişkin yönetim kurulu onayı rakamları düşük gözükse de anketin konsolide edilmesi sürecinde alınmaya başlanan Basel-II ilerleme raporlarına göre sektörün önemli kısmının konuyla ilgili yönetim kurullarından onay aldığı belirlenmiştir. Geçiş süreciyle ilgili sektörün yarısı yatırımlar için bütçe tahsisi yapmış ya da yapmayı planlamıştır. Bu yatırımlar sektör aktif payı yüksek kamu ve özel sermayeli bankalarda bilgi işletim sistemi ve yazılım-donanım konularında yoğunlaşmıştır. Süreç içinde karşılaşılan en önemli sorunlar özel sermayeli ve katılım bankalarında TO ile ilgili veri, kamu ve özel sermayeli bankalarda THK ve TT ile ilgili veri gereksinimi, yabancı sermayeli bankalarda ise diğer konulardır. Sektör aktifinin yarısını oluşturan kamu ve özel sermayeli bankaların genel olarak kredi, piyasa ve operasyonel risk hesaplama yöntemlerinden halihazırda 01.01.2007'de standart yöntemlerle konsolide hesaplama yapabileceği, diğer grupların ise solo bazda uygulama yapabileceği belirlenmiştir. 2006 yılında yapılacak olan yerel ve uluslararası QIS çalışmalarına tüm grupların katılma konusunda istekli oldukları ve ilerleyen dönemde katılımın artarak devam edeceği görülmüştür.

BDDK tarafından 30 Mayıs 2005 tarihinde kamuoyuna açıklanan Basel-II yol haritası tüm banka grupları tarafından zamanlama ve düzenlemeler açısından uygulanabilir bulunmuş, haritanın özellikle revize edilebilir olmasının yerinde bir yaklaşım olduğu belirtilmiştir.

Kredi riski hesaplaması açısından gruplar ağırlıklı olarak standart ve basitleştirilmiş standart yöntemi tercih etmekle beraber tüm gruplar itibariyle aktif toplamı açısından önemli bir kısım gelecekte ileri yöntemleri kullanmayı planlamaktadır. Bankaların tamamına yakını planladığı hesaplama yöntemi için yeterli bilgiye sahiptir. Derecelendirme modeli olarak ağırlıklı hibrit tabanlı model tercih edilirken, sektörün %15'ini oluşturan kamu sermayeli ve katılım bankasında istatistik, %2'sini oluşturan kamu ve yabancı sermayeli bankada ise yargısal tabanlı modeller kullanılmaktadır. İlgili veri altyapısının önemli kısmının özel sermayeli bankaların büyük bölümünde 2 yılda, genel olarak ise 5 yıllık süre

zarfında tamamlanması planlanmaktadır. Bunun yanı sıra biriktirilme yılı farklılaşmakla beraber, özel sermayeli bankalar ağırlıklı olmak üzere, sektör aktifinin %70'e yakın kısmı 1-3 yıl arası değişen TO datasına sahiptir.

Operasyonel risk hesaplamasında bankalar çoğunlukla standart, alternatif standart ve temel gösterge modellerini tercih ederken, özel sermayeli bankaların ve yabancı sermayeli bankaların bir kısmı ileri ölçüm yaklaşımlarını kullanmayı planlamaktadır. Sektörün %99'u operasyonel riski standart yöntemle hesaplama konusunda gerekli teknik bilgiye sahiptir. Gelecekte özel ve kamu sermayeli bankalar başta olmak üzere sektörün %90'ını oluşturan kısmı operasyonel risk hesaplamasında ileri yöntemlere geçme planı yapmaktadır. İleri yöntemlere geçiş tarihi çeşitli olmakla beraber özel ve yabancı sermayeli bankalar ağırlıklı olmak üzere sektörün büyük kısmı 4 yıl içinde operasyonel risk hesaplamasını ileri yöntemlerle yapmaya başlayacaktır. Özel sermayeli ve yabancı sermayeli bankalar ileri ölçüm yöntemlerinden daha çok kayıp dağılımları yaklaşımlarını kullanmayı planlamaktadır. Tüm gruplar itibariyle sektörün önemli kısmında operasyonel risk kayıp olayı sınıflandırması yapılmış, işkolları ve faaliyet alanları belirlenmiş ve her bir işkolundan gerekli gösterge verisi elde edilebilmektedir.

Piyasa riski hesaplamasında kamu ve özel ve yabancı sermayeli bankaların tamamına yakın kısmı içsel modelleri kullanırken, başta tarihi simülasyon olmak üzere diğer tüm modeller uygulanmaktadır. Bankacılık sektörünün piyasa riski ölçümünde diğer risklere nazaran daha tecrübeli ve hazır olduğu görülmüştür. Gruplar itibariyle sektörün tamamına yakın kısmı içsel modelleri yoğun olarak günlük karar alma, limit belirlenmesi gibi süreçlerde kullanılmaktadır. İlgili modellerin kullanımı konusunda bankaların teknik bilgi ve altyapıları yeterli olup, özellikle aktif payı yüksek kamu ve özel sermayeli bankalarda modeller 3 yıl içerisinde büyük oranda yasal sermaye hesaplamasında da kullanılmaya başlanacaktır.

EKLER

EK-1

**BANKALARIN BASEL-II'YE GEÇİŞLERİNE
İLİŞKİN 2. ANKET SORULARI****A. GENEL****Soru 1:** Bankanızın Basel II'ye uyum süreci ne şekilde ele alınmaktadır?

- a) Kapsamlı bir proje
- b) Belirli birimlerle sınırlı bir proje (Birimleri belirtiniz:
.....)
- c) Planlama aşamasındadır.
- d) Henüz projelendirme yapılmamıştır.

Soru 2: Bankanızın Basel II'ye uyum sürecini yönetmek üzere kişi ve birimler ve/veya komiteler belirlenmiş midir? Belirlenmişse isim ve unvanları nelerdir?

- a) Belirlenmemiştir.
- b) Belirlenmiştir. İsim ve unvanları şunlardır:
(.....)

Soru 3: Bankanızın Basel II'ye uyum sürecine yönelik strateji ve politikalar belirlenmiş midir?

- a) Belirlenmemiştir.
- b) Belirlenmiştir.
(.....)

Soru 4: Bankanızın Basel II'ye uyum sürecine yönelik strateji ve politikalar yönetim kurulu tarafından onaylanmış mıdır?

- a) Hayır.
- b) Evet. (Onay tarihi, Lütfen EK'e veriniz)

Soru 5: Bankanızın Basel II'ye uyum süreci hangi aşamadaadır?

a) Başlamadı

b) Başlangıç Düzeyi

1) Piyasa riski

i) Solo Bazda:

ii) Konsolide Bazda:

2) Kredi Riski:

i) Solo Bazda:

ii) Konsolide Bazda:

3) Operasyonel Risk:

i) Solo Bazda:

ii) Konsolide Bazda:

c) Orta Düzey

1) Piyasa riski

i) Solo Bazda:

ii) Konsolide Bazda:

2) Kredi Riski:

i) Solo Bazda:

ii) Konsolide Bazda:

3) Operasyonel Risk:

i) Solo Bazda:

ii) Konsolide Bazda:

d) İleri Düzey

1) Piyasa riski

i) Solo Bazda:

ii) Konsolide Bazda:

2) Kredi Riski:

i) Solo Bazda:

ii) Konsolide Bazda:

3) Operasyonel Risk:

i) Solo Bazda:

ii) Konsolide Bazda:

Soru 6: Bankanızda Basel II'ye uyum sürecine yönelik bütçe tahsisi yapılmış mıdır?

- a) Yapıldı.
- b) Henüz yapılmadı.
- c) Planlama aşamasında.
- d) Yapılması düşünülüyor.

Soru 7: Bankanızda Basel II'ye uyum sürecinde yapılacak yatırımların hangi alanlara yönelik olması beklenmektedir? Bunların büyüklük sıralaması nedir?

- | | |
|--|--------|
| a) Bilgi işlem sistemi. | 1..... |
| b) Yazılım-donanım. | 2..... |
| c) Yetişmiş insan kaynağı istihdamı. | 3..... |
| d) Mevcut insan kaynağının yetiştirilmesi. | 4..... |
| e) Danışmanlık hizmetleri. | 5..... |
| f) Veri | 6..... |
| g) Diğer (lütfen belirtiniz) | 7..... |
| | 8..... |
| | 9..... |

Soru 8: Basel II uygulama sürecinde karşılaştığınız en önemli engeller/kısıtlar/sorunlar nelerdir ve bunların önem sıralaması nedir?

- | | |
|---------------------------------|--------|
| a) Bütçe | 1..... |
| b) PD ile ilgili veri | 2..... |
| c) LGD ve EAD ile ilgili veri | 3..... |
| d) Teknoloji | 4..... |
| e) Nitelikli ihtisas personeli | 5..... |
| f) Basel II'nin anlaşılabilmesi | 6..... |
| g) Diğer (Belirtiniz) | 7..... |
| | 8..... |
| | 9..... |

Soru 9: Yasal sermayenin hesaplanmasında bankanızın altyapısı/sistemi halihazırda hangi yöntemleri kullanmaya müsaittir? (Lütfen her bir risk için yöntem olarak belirtiniz)

- | | |
|---------------------|---------|
| a) Kredi Riski | : |
| b) Piyasa Riski | : |
| c) Operasyonel Risk | : |

Soru 10: Bankanızda şu ana kadar Basel II'ye uyum kapsamında yapılan yatırımların tutarları nelerdir? (Her bir risk ve toplam itibariyle yazarak para cinsi belirtiniz)

- | | | |
|---------------------|---|-------|
| a) Kredi Riski | : | |
| b) Piyasa Riski | : | |
| c) Operasyonel Risk | : | |
| d) Diğer | : | |
| e) Toplam | : | |

Soru 11: Bankanızın risk yönetimine ilişkin birimlerinde çalışan personel sayısı ve bunların eğitim durumu nedir? (Lütfen 2004 yılı sonu itibariyle belirtiniz)

| <u>Eğitim Düzeyi:</u> | <u>Personel Sayısı:</u> |
|------------------------------------|-------------------------|
| Üniversite | |
| Master | |
| Doktora | |
| Doktora sonrası eğitim | |
| Akademik ünvanlı (doçent, prof.vb) | |
| Diğer (Belirtiniz) | |
| Toplam | |

Soru 12: Bankanızın risk yönetimine ilişkin birimlerinde çalışan personel sayısı ve bunların mezun olduğu bölümler itibariyle dağılımı nedir? (Lütfen 2004 yılı sonu itibariyle belirtiniz)

| <u>Eğitim Düzeyi:</u> | <u>Personel Sayısı:</u> |
|--|-------------------------|
| İktisat | |
| İşletme | |
| Ekonometri | |
| İstatistik | |
| Matematik | |
| Mühendislik (alan belirtiniz) | |
| Diğer bölümler (bölüm isimleri itibariyle belirtiniz lütfen) | |
| Toplam | |

Soru 13: Bankanız Basel II'yi konsolide bazda uygulayabilecek durumda mıdır? Değil ise nedenleri nelerdir?

- | |
|---------------|
| a) Evet |
| b) Hayır..... |

Soru 14: Bankanızın Basel II'yi standart yöntemlerle 01.01.2007 tarihinde uygulayabilecek durumda olduğunu düşünüyor musunuz?

- a) Konsolide Bazda
i) Evet
ii) Hayır
a) Solo Bazda
i) Evet
ii) Hayır

Soru 15: 2006 yılı başında yapılması planlanan QIS-TR-2 çalışmasına içsel modellerle katılabilecek düzeyde teknik altyapı ve kapasitenizin olduğunu düşünüyor musunuz?

- a) Piyasa Riski
Evet (Belirtiniz)
Hayır
b) Kredi Riski
Evet (Belirtiniz)
Hayır
c) Operasyonel Risk
Evet (Belirtiniz)
Hayır

Soru 16: 2006 yılı sonunda yapılması planlanan QIS-TR-3 çalışmasına içsel modellerle katılabilecek düzeyde teknik altyapı ve kapasitenizin olduğunu düşünüyor musunuz?

- a) Piyasa Riski
Evet (Belirtiniz)
Hayır
b) Kredi Riski
Evet (Belirtiniz)
Hayır
c) Operasyonel Risk
Evet (Belirtiniz)
Hayır

B. YOL HARİTASI

Soru 17: BDDK tarafından 30 Mayıs 2005 tarihinde açıklanan yol haritasının kapsamı ve haritada yer alan hususlarla ilgili itiraz ettiğiniz noktalar, ilave edilmesinde yarar gördüğünüz hususlar ve önerileriniz nelerdir?

Soru 18: BDDK tarafından açıklanan yol haritasında yer alan uygulama takvimi (zamanlama) ile ilgili itiraz ettiğiniz konularla ilave edilmesinde yarar gördüğünüz hususlar nelerdir?

Soru 19: Bankanızın anket tarihi itibarıyla Basel II'ye geçiş yol haritası mevcut mudur? Cevabınız **Evet** ise, bir örneğini ankete iliştiniz.

- a) Evet
- b) Hazırlık aşamasında
- c) Planlanma aşamasında
- d) Çalışmalara henüz başlanmadı

Soru 20: Bankanız Basel Komitesince yapılacak QIS-5 çalışmasına katılmayı düşünmekte midir? Hayır ise nedenini belirtiniz.

a) Evet

b) Hayır.....

Soru 21: Bankanız daha önce QIS-3 ve/veya QIS-TR çalışmasına katıldı ise, bu süreçte karşılaştığı en önemli sorunlar nelerdir?

Soru 22: Bankanızın Basel II sürecinde kalibrasyona yönelik ve/veya BDDK tarafından açıklanan yol haritasında yer verilen kalibrasyona yönelik hususlara ilişkin görüşü nedir?

Soru 23: Bankanızın Basel II'nin Türkiye'de uygulanması esnasında kalibrasyon yapılması gereken alanlara ilişkin görüşü nedir? (Her bir alan ve başlık bazında ve ne tür bir kalibrasyon yapılması gerektiği konusundaki düşüncelerinizi yazınız).

Soru 24: Kurumumuzun raporlama amaçlı standart yöntemlerle Basel-II'yi 01.01.2007 tarihinden itibaren konsolide bazda paralel uygulamaya koymasına karar verilmesi durumunda konuya ilişkin görüşleriniz nelerdir?

Soru 25: Kurumumuzun 2009 yılından önce istekli olmaları durumunda bazı bankaların ileri modellerini test amaçlı olarak değerlendirmeye alarak uygun görmesi halinde bu bankaların (pilot bankalar itibariyle paralel uygulama) ileri modellerle sermaye hesaplaması yapmalarını isteyebilecek olduğu varsayımı altında, model başvurusunda bulunmayı düşünmekte misiniz?

a) Evet

Tarih (Lütfen yıl olarak belirtiniz)

b) Hayır

C. KREDİ RİSKİ:

Soru 26: Bankanızın kredi riski için Basel II ile getirilen yasal sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemlerinden öncelikle hangi yaklaşımları kullanma kapasitesinin olacağını düşünüyorsunuz?

a) Basitleştirilmiş Standart Yaklaşım (SSA)

b) Standart Yaklaşım (SA)

c) Temel İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (F-IRB)

d) İleri İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (A-IRB)

Soru 27: Bankanız Basel-II uygulanmaya başlandığında *kredi riski* için yasal sermaye hesaplanmasına hangi yöntemle başlamayı planlamaktadır?

a) Basitleştirilmiş Standart Yaklaşım (SSA)

b) Standart Yaklaşım (SA)

c) Temel İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (F-IRB)

d) İleri İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (A-IRB)

Soru 28: Bankanız *kredi riski* için başlamayı planladığı yöntemin gerektirdiği kriterler konusunda gerekli tüm teknik bilgiye sahip midir?

a) Evet

b) Hayır

Soru 29: Bankanızın *kredi riski* için yasal sermaye hesaplayacağı yöntemin veri gereksinimlerinin karşılanmasına yönelik olarak yaptığı çalışmalar nelerdir?

Soru 30: Bankanız standart yaklaşımlarla başlamayı planlıyor ise ileri yöntemlere geçme konusunda bir planı var mıdır?

- a) Evet
- b) Hayır

Soru 31: Otuzuncu soruya cevabınız **Evet** ise, ne kadar bir süre içerisinde ileri yöntemlere geçilmesi beklenmektedir?

- a) 1 yıl
- b) 2 yıl
- c) 3 yıl
- d) 4 yıl
- e) 5 yıl
- f) 6 yıl
- g) 7 yıl
- h) 8 yıl
- i) 9 yıl
- i) 10 yıl
- j) 10 + (Belirtiniz)

Soru 32: Bankanızın kullanmayı planladığı derecelendirme modeli hangi özelliğe sahiptir? Lütfen bilgi veriniz.

- a) İstatistik tabanlı
- b) Yargısal tabanlı (judgmental)
- c) Hibrit (istatistik + yargısal)

Soru 33: Bankanızın ileri yöntemleri kullanabilmek için gereken bilgi ve veri sistemleri altyapısının ne zaman hazır olacağını planlıyorsunuz?

- a) 1 yıl
- b) 2 yıl
- c) 3 yıl
- d) 4 yıl
- e) 5 yıl
- f) 6 yıl
- g) 7 yıl
- h) 8 yıl
- i) 9 yıl
- j) 10 yıl
- j) 10 + (Belirtiniz)

Soru 34: Otuzuncu soruyla ilgili olarak ne gibi çalışmalar ve yatırımlar yapılması planlanmaktadır?

Soru 35: Bankanızda perakende ve kurumsal müşterilere ilişkin rating – skorelama sistemleri var mıdır? Cevabınız **Evet** ise lütfen bunlara ilişkin detaylı bilgi veriniz.

Soru 36: Temerrüt tanımı, PD datalarının üretilmesi süreci ve kullanımına ilişkin görüşleriniz nelerdir?

Soru 37: Kurumumuz Derecelendirme Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esaslarıyla ilgili Düzenleme Taslağı çalışmasını bitirmek üzeredir. Bu konudaki görüşleriniz nelerdir?

Soru 38: Bankanızda PD datası biriktirilmekte midir? Cevabınız **Evet** ise lütfen kaç yıllık data biriktirildiğini belirtiniz.

- a) Evet
- 1 yıl
- 2 yıl
- 3 yıl
- 4 yıl
- 5 yıl
- 5 + (Belirtiniz)
- b) Hayır

Soru 39: Otuz sekizinci soruya cevabınız **Evet** ise PD'ye esas, soru, kriter, rasyo, parametre ve değerlerin listesini ve detaylı açıklamaları EK'te veriniz.

D. OPERASYONEL RİSK:

Soru 40: Bankanız Basel-II'nin uygulanmaya başlandığında *operasyonel risk* için yasal sermaye hesaplanmasına hangi yöntemle başlamayı planlamaktadır?

- a) Temel Gösterge Yaklaşımı (BIA)
- b) Standart Yaklaşım (SA)
- c) Alternatif Standart Yaklaşım (ASA)
- d) İleri Ölçüm Yaklaşımları (AMA)

Soru 41: Bankanız operasyonel risk için başlamayı planladığı yöntemin gerektirdiği kriterler konusunda gerekli tüm teknik bilgiye sahip midir?

- a) Evet
- b) Hayır

Soru 42: Bankanızın operasyonel risk için yasal sermaye hesaplayacağı yöntemin veri gereksinimlerinin karşılanmasına yönelik olarak yaptığı çalışmalar nelerdir?

Soru 43: Bankanız basit ve standart yaklaşımlarla başlamayı planlıyor ise ileri yöntemlere geçme konusunda bir planı var mıdır?

- a) Evet
- b) Hayır

Soru 44: Kırk üçüncü soruya cevabınız **Evet** ise, ne kadar bir süre içerisinde ileri yöntemlere geçilmesi beklenmektedir?

- a) 1 yıl
- b) 2 yıl
- c) 3 yıl
- d) 4 yıl
- e) 5 yıl
- f) 6 yıl
- g) 7 yıl
- h) 8 yıl
- i) 9 yıl
- j) 10 yıl
- k) 10 + (Belirtiniz)

Soru 45: Standart yöntemleri kullanabilmek için bankanızın bilgi ve veri sistemleri altyapısı yeterli midir?

- a) Evet
- b) Hayır

Soru 46: Temel işkolları bazında sınıflandırma yapılmış ve her bir iş kolundan gerekli gösterge verisi elde edilebilmekte midir?

- a) Evet
b) Hayır

Soru 47: Kırk üçüncü soruya cevabınız **Evet** ise bankanız operasyonel risk ölçümünde ve yasal sermaye tahsisinde ileri ölçüm yöntemlerinden hangisini kullanmayı planlamaktadır?

- a) Kayıp Dağılımları Yaklaşımları (LDA)
b) Skor Kart Yaklaşımları (SCA)
c) Yapay Sinir Ağları (Neural Networks)
d) Diğer (lütfen belirtiniz)

Soru 48: Bankanızda Operasyonel Risk Kayıp Olayı sınıflandırması yapılmaktadır?

- a) Evet
b) Hayır

Soru 49: Kırk sekizinci soruya cevabınız **Evet** ise lütfen aşağıda yer alan sınıflandırmayla ilgili EK'te bilgi veriniz.

| OLAY TİPİ SINIFLANDIRMASI (1. Seviye) | TANIM | OLAY TİPİ SINIFLANDIRMASI (2. Seviye) | FAALİYET ÖRNEKLERİ (3. Seviye) |
|---|-------|---|-----------------------------------|
| BANKA İÇİ HİLE ve DOLANDIRICILIK | | | |
| BANKA DIŞI HİLE ve DOLANDIRICILIK | | | |
| İSTİHDAM UYGULAMALARI ve İŞYERİ GÜVENLİĞİ | | | |
| MÜŞTERİLER, ÜRÜNLER ve İŞ UYGULAMALARI | | | |
| FİZİKİ VARLIKLARA VERİLEN ZARARLAR | | | |
| FAALİYET DURMASI VE SİSTEM HATALARI | | | |
| İCRA, TESLİMAT ve SÜREÇ YÖNETİMİ | | | |

Soru 50: Bankanızda İşkolları ve Faaliyet Alanları belirlenmişmidir?

- a) Evet
b) Hayır

Soru 51: Ellinci soruya cevabınız **Evet** ise lütfen sınıflandırmayla ilgili EK'te bilgi veriniz.

| 1. Seviye | 2. Seviye | FAALİYET GRUPLARI |
|------------------------|-----------|-------------------|
| KURUMSAL FİNANSMAN | | |
| ALIM – SATIM ve SATIŞ | | |
| PERAKENDE BANKACILIK | | |
| TİCARİ BANKACILIK | | |
| ÖDEME ve TAKAS | | |
| ACENTECİLİK HİZMETLERİ | | |
| AKTİF YÖNETİMİ | | |
| ÖDEME ve TAKAS | | |

Soru 52: Ellinci soruya cevabınız **Evet** ise ve/veya Tek Düzen Hesap Planı bazında Ana Alt Faaliyet Grupları Olarak bir çalışma ya da öneriniz var ise lütfen EK'te veriniz.

- a) Evet
b) Hayır

E. PİYASA RİSKİ:

Soru 53: Bankanızda piyasa risklerinin ölçümünde içsel modeller kullanılmakta mıdır?

- a) Evet
b) Hayır

Soru 54: Bankanızda piyasa risklerinin ölçümünde kullanılan içsel modeller hangi yöntemlere dayanmaktadır?

- a) Tarihi Simülasyon
b) Varyans-Kovaryans
c) Monte Carlo Simülasyonu

Soru 55: Elli üçüncü soruya cevabınız **Evet** ise, içsel modeller günlük faaliyetlerin bir parçası olarak finansal kararların alımı, limitlerin belirlenmesi vb amaçlarla kullanılmakta mıdır?

- a) Evet
- b) Hayır

Soru 56: Elli üçüncü soruya cevabınız **Evet** ise, içsel modelin yasal sermaye yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılması planlanmakta mıdır? Kullanıma ne zaman geçilmesi planlanmaktadır?

- a) 1 yıl
- b) 2 yıl
- c) 3 yıl
- d) 4 yıl
- e) 5 yıl
- f) 6 yıl
- g) 7 yıl
- h) 8 yıl
- i) 9 yıl
- j) 10 yıl
- k) 10 + (Belirtiniz)

Soru 57: Elli üçüncü soruya cevabınız **Evet** ise, bankanız içsel modeller ve bunların kullanımını konusunda gerekli tüm teknik bilgiye sahip midir?

- a) Evet
- b) Hayır

Soru 58: 01.01.2008 tarihinden itibaren piyasa riskinin içsel modellerle hesabının bazı bankalar için zorunlu tutulması planlanmaktadır. Anılan tarihte bankanız için de zorunlu tutulması durumunda zorlukla karşılaşacağınızı düşünüyor musunuz? Cevabınız **Evet** ise lütfen nedenlerini gerekçeleriyle birlikte belirtiniz.

- a) Evet
- b) Hayır

F. ULUSAL UYGULAMA TERCİHLERİ:

Soru 59: Basel II’de yer alan ve uygulamada bir takım esneklikler sağlayan ulusal tercihlerden ”**Asgari Sermayenin Hesaplanmasına**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 60: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden kredi riski Standart Yaklaşım için “**Eşleştirme Sürecine (mapping process)**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 61: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden kredi riski Standart Yaklaşım için “**Hazineden Alacaklara**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 62: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden kredi riski Standart Yaklaşım için “**Merkezi hükümet içinde yer almayan kamu kurumlarından olan alacaklara**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 63: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden kredi riski Standart Yaklaşım için “**Bankalardan Alacaklara**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 64: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden kredi riski Standart Yaklaşım için “**kurumsal alacaklara**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 65: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden kredi riski Standart Yaklaşım için “**yasal perakende portföyü içindeki kredilere**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 66: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden kredi riski için “**KOBİ’lerle**” ilgili ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 67: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden kredi riski Standart Yaklaşım için “**ikamet amaçlı gayrimenkul ipoteği karşılığı kredilere**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 68: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden kredi riski Standart Yaklaşım için “**ticari gayrimenkul ipoteği karşılığı kredilere**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 69: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden kredi riski Standart Yaklaşım için “**tahsili gecikmiş alacaklara**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 70: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden kredi riski Standart Yaklaşım için “**diğer aktiflere/kategorilere**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 71: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden kredi riski Standart Yaklaşım için “**uygulama ile ilgili hususlara**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 72: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden kredi riski Standart Yaklaşım için “**kredi riski azaltımına**” ilişkin ulusal tercihlerin bankacılık sektöründeki süregelen ve yaygın uygulamalar da göz önünde bulundurarak ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 73: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “geçiş süreci düzenlemelerine” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 74: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “KOBİ’ler için işletme büyüklüğü ayarlamalarına” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 75: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “özellikli kredilere” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 76: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “yüksek düzeyde volatil ticari emlak” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 77: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “**Temel dereceleme yaklaşımı kapsamında LGD’ye**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 78: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “**efektif vadeye**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 79: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “**beklenen kayıplar (EL) ve ayrılan karşılıkların değerlendirilmesine**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 80: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “**perakende kredilere**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 81: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “**özel sermaye katılımlarına (iştirakler)**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 82: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “**devralınan alacaklar-kurumsal alacaklara**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 83: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “**derecelendirme sisteminin yapısına**” ilişkin asgari standartlarla ilgili ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 84: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “**kurumsal yönetim ve gözetime**” ilişkin asgari standartlarla ilgili ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 85: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “**temerrüdün tanımına**” ilişkin asgari standartlarla ilgili ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 86: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “**alacakların yeniden yapılandırılmasına**” ilişkin asgari standartlarla ilgili ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 87: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “**PD tahmini ile ilgili özel koşullara**” ilişkin asgari standartlarla ilgili ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 88: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-İçsel derecelendirme bazlı yaklaşımlar için “**resmi denetimsel LGD ve EAD tahminlerine**” ilişkin asgari standartlarla ilgili ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 89: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden Kredi riski-Menkul kıymetleştirme çerçevesi için “**Standart yaklaşım-Kredi dönüşüm oranlarına**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?

Soru 90: Basel II’de yer alan ulusal tercihlerden operasyonel risk için “**ölçüm yöntemlerine**” ilişkin ulusal tercihlerin ne şekilde belirlenmesi bankanız açısından daha olumlu karşılanacaktır? Bu konudaki düşünceleriniz nelerdir?