



Sayı: 2008/6

29 Nisan 2008  
Sayfa 1 / 2

## GÖRÜŞE AÇILAN KREDİ RİSKİ YÖNETİMİ TEBLİĞ TASLAĞI

**Genel anlamda** Tebliğ, bankaların faaliyetleri nedeniyle maruz kaldıkları kredi riskinin kontrolü ve izlenmesi amacıyla, bankalarca icra edilmesi gereken uygulamalara yönelik standartları ortaya koymaktadır. Bu standartlarda daha çok bankalarca oluşturulması gereken uygulamalar belirlenmekte, bu uygulamalarda yer alacak ve değerlendirilecek hususlara yer verilmekte ve uygulamaların yürütülmesi zorunlu tutulmaktadır. Söz konusu standartlar belli bir çerçeve çizerek, bu çerçeve içerisinde yapılabilecek hareketler konusunda bankalara imkan tanımakta bir anlamda rehber olmaktadır. Bu imkan dahilinde, bankaların risk yönetim yapılarının özkaynak düzeylerine ve risk iştahlarına bağlı olarak farklılaşması mümkündür. Oluşacak farklılaşmalar, bankacılığın risk yönetim sanatı olmasının bir tezahürüdür. Ancak unutulmaması gereken husus kredi riski yönetimde oluşabilecek farklılıkların ancak belirlenmiş olan bu standartlar çerçevesinde cereyan edebileceğidir.

Tebliğ taslağı, getirdiği her bir standart ile kredi riski yönetimine önemli katkılar sağlamaktadır. Bu katkıların her biri ayrı bir şekilde değerlendirilebilecek niteliktedir. Bu nedenle Tebliğin getirdiği standartlar yerine düzenlediği başlıca alanlara değinmek gerekirse şu şekilde özetlenebilir:

1. İlk defa kredi riski bir bütün olarak ele alınmaktadır. Bu bütün içerisinde karşılık uygulamaları, kredi komitesi, kredi sınırları gibi mevcut düzenlemelerde yer alanlar hariç tutulduğunda, etkin bir risk yönetimi için gerekli **her safhaya** ilişkin usul ve esaslar belirlenmektedir.

Bu safhalar, kredi riski yönetimini şekillendiren banka strateji ve politikaları ile başlamakta, kredi talebinin değerlendirmesi, analizi, fiyatlama, onay, kayıt ve dosyalama süreci, onay sürecinin akabinde kredi ilişkisinin sürdürülmesi kapsamında icra edilecek faaliyetler, riskin ölçülmesi ve izlenmesi ile riskin kontrolüne ve iç denetimin rolüne kadar devam etmektedir.

2. Kredi riskinin yönetimi kapsamında, özkaynaklar da dikkate alınarak bankalarca **risk-getiri ilişkisinin** oluşturulması ve kredi riski stratejisinde ortaya konması gerekmektedir.

3. Borçlu/karşı taraf, kredinin kullanım amacı ve borcun geri ödenme kaynakları hakkında açıklayıcı bilgiler içerecek şekilde bankalar **kredi kullandırım kriterlerini** belirlemek durumundadırlar.

4. Kredi onayı, detaylı bir şekilde yapılacak **kredi analiz ve değerlendirme süreci** sonrasında tespit edilecek borçlunun **geri ödeme kapasitesinin varlığına** bağlanmıştır.

5. **Hedge fonlar gibi** özkaynaklarına oranla yabancı kaynak kullanımı yüksek olan ve özel bir düzenleme ve denetim kapsamında yer almayan kuruluşlar ile yapılacak işlemlerde, **kredi analiz ve değerlendirme süreci** çerçevesinde yapılması gereken **daha ihtiyatlı uygulamalara** yer verilmektedir.

6. **Kredi fiyatlamasında**, karlılığa dayalı ve fiyatlanan ve fiyatlanamayan tüm maliyet unsurları dikkate alınarak belirlenecek risk-getiri ilişkisinin dikkate alınması gerekecektir.

7. Kredi işlemlerine ilişkin **kayıtların dosyalanmasına** ilişkin kurallar getirilmekte ve dosyalarda bulunması gereken asgari bilgiler düzenlenmektedir.

8. Kredi onayını takiben kredi ilişkisinin sürdürülmesi kapsamında, işleme ilişkin belgelerin saklanması, teminatların alınması, izlenmesi ve değerlendirilmesi, geri ödemelere ilişkin belgelerin takibi gibi **kredi yönetim faaliyetlerine** yönelik usul ve esaslar belirlenmektedir.

9. Kredilerin performansının, kalitesinin ve durumunun portföy ve her bir kredi bazında izlenmesini sağlamak amacıyla; **kredi izleme sürecinin** amacına, izlemede esas alınacak unsurlara ve kullanılacak araçlara yer verilmiştir.

10. Riskin kontrolü ve denetimi amacıyla icra edilecek asgari uygulamalar düzenlenmiştir. Bu uygulamalar kapsamında özellikle etkin bir **kredi inceleme sürecinin** tesisi için gerekli asgari unsurlar ve icra edilecek uygulamalar belirlenmiştir.

11. Kredi riskinin etkin bir şekilde kontrolü için **teminatların yönetimine** ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

12. Genel kredi riski yönetiminin bir parçası olarak **kredi kartı işlemlerinden kaynaklı kredi riskinin yönetimine** ilişkin usul ve esaslar ayrıntılı bir şekilde belirlenmiştir.

Bu usul ve esaslarda, bankalarca yapılacak analiz, değerlendirme ve onay sürecine, yeni üye işyeri kabul uygulamalarına, kredi kartı ile yapılabilecek suistimallerin engellenmesi amacıyla icra edilmesi gereken uygulamalara, ödenmemiş kredi kartı borçlarının izlenme sürecine yer verilmiştir.

13. Bankaların kredi kartı başvurularını değerlendirmek amacıyla kullandıkları **skorlama modellerine** ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

Söz konusu tebliğ taslağına

[http://www.bddk.org.tr/turkce/Mevzuat/Duzenleme\\_Taslaklari/4719KRYTebliğ28\\_4.pdf](http://www.bddk.org.tr/turkce/Mevzuat/Duzenleme_Taslaklari/4719KRYTebliğ28_4.pdf)

adresinden ulaşılabilecektir.

Kamuoyuna saygıyla duyurulur.