



Sayı: 2014/9

22 Nisan 2014

**İKİNCİ YAPISAL BLOK ÇERÇEVESİNDE HAZIRLANAN
YÖNETMELİK VE REHBER TASLAKLARINA İLİŞKİN BASIN AÇIKLAMASI**

Malumları olduğu üzere, Basel Komite üyesi olan Ülkemizde Basel Standartlarına uyum çalışmaları Kurumumuz tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda, İkinci Yapısal Blok olarak bilinen, bankaların kendilerinin yürütecekleri İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ile denetim otoritesinin yürüteceği İnceleme ve Değerlendirme Sürecine ilişkin olarak "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik Taslağı" ile "Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı" hazırlanmıştır.

Bilindiği üzere, İkinci Yapısal Blok, bankaların kendilerinin yürütecekleri İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) ile denetim otoritesinin yürüteceği İnceleme ve Değerlendirme Süreci (İDES) olmak üzere temelde birbirini tamamlayan iki ayrı süreci ifade etmektedir.

Bankalar ve denetim otoritesi tarafından birlikte yürütülmesi gereken söz konusu süreçlerin temel amacı; bankaların faaliyetlerini gerçekleştirirken maruz kaldıkları/kalacakları tüm önemli riskler karşılığında yeterli sermaye bulundurmalarını ve risk yönetim kabiliyetlerini geliştirmelerini sağlamaktır. Dolayısıyla bankaların risk profilleri, risk yönetimi uygulamaları ve risk azaltım sistemleri ile sermaye düzeyleri arasında ilişkinin geliştirilmesi, tesis edilen denetim döngüsünün temel kurgusunu teşkil etmektedir.

Mevcut durumda, İkinci Yapısal Blok kapsamındaki yukarıda ifade olunan İSEDES Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelikte düzenlenmiş olmakla birlikte, yapılan çalışmalar neticesinde Kurumumuz denetim birimlerinin gereksinimleri çerçevesinde bu Yönetmeliğin yeniden ele alınması ihtiyacı ortaya çıkmıştır. Ayrıca, yapılan çalışmalarda İDES kapsamında görülen eksikliklerin giderilmesi amacıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Denetim Yönetmeliği)'te değişiklik yapılması gerekliliği hasıl olmuştur.

İSEDES, bankaların yeterli ve etkin bir risk yönetimi kapsamında risk profilleriyle uyumlu sermaye bulundurmalarını amaçlayan bir süreçtir. Bu sürecin tesisi bakımından bir yandan risk yönetim ilkelerinin belirlenmesi gerekirken, diğer yandan ise stres testleri de dahil olmak üzere risk

ölçümü çerçevesinde hesaplanan önemli riskler için bulunacak sermaye ihtiyacının bankaca sağlanması zorunluluğunun düzenlenmesini gerektirmektedir. Bu gereksinimler kapsamında, bankaların risk yönetimleri ve içsel sermaye gereksinimleri çerçevesinde esas almaları beklenen temel ilkelerin mümkün olduğunca somut bir biçimde ortaya konulabilmesi, bankalardan ölçekleriyle uyumlu bir şekilde bu ilkelere uyum göstermeleri konusunda yol gösterici olunması ve yapılacak denetimler ile alınacak kararlarda Kurum tarafından dikkate alınacak olan değerlendirme kriterleri hakkında bankaların bilgilendirilmesi amacıyla iyi uygulama rehberleri yayımlanmasına ihtiyaç duyulmuştur.

Yukarıda ifade olunan düzenleme değişiklikleri kapsamında Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik Taslağı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı hazırlanmıştır. Bunlara ilaveten iyi uygulama rehber taslaklarından üçünün (Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testleri Hakkında Rehber Taslağı, İSEDES Raporu Hakkında Rehber Taslağı ile Bankaların Kredi Yönetimine İlişkin Rehber Taslağı) hazırlıkları da tamamlanmıştır. Önümüzdeki aylarda yayımlanmak üzere altı iyi uygulama rehberine ilişkin hazırlık süreci ise devam etmektedir.

Kurumumuz İnternet sitesi-mevzuat taslakları bölümünden ulaşılabilir olan yönetmelik taslaklarına ilişkin görüş ve önerilerin duzenleme@bddk.org.tr adresine ve iyi uygulama rehberlerine ilişkin görüş ve önerilerin risk@bddk.org.tr adresine 02/05/2014 tarihine kadar gönderilmesi mümkündür.

Kamuoyuna saygıyla duyurulur.