



Sayı: 2014/26

26 Ağustos 2014

BANKALARIN SERMAYE YETERLİLİĞİNİN ÖLÇÜLMESİNE Ve DEĞERLENDİRİLMESİNE İLİŞKİN YÖNETMELİĞİN EK-2 (TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR, REPO İŞLEMLERİ, MENKUL KIYMETLER VEYA EMTİA ÖDÜNÇ VERME VEYA ÖDÜNÇ ALMA İŞLEMLERİ, TAKAS SÜRESİ UZUN İŞLEMLER İLE KREDİLİ MENKUL KIYMET İŞLEMLERİNDE KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ)'SİNE İLİŞKİN DEĞİŞİKLİK TASLAĞI HAKKINDA BASIN AÇIKLAMASI

Malumları olduğu üzere, 2007 yılının Ağustos ayında Amerika Birleşik Devletleri'nde ipotekli konut finansmanı piyasalarında başlayarak hızla yayılan küresel finansal kriz sonrasında bankacılık sisteminin daha sağlıklı bir yapıya dönüştürülmesi amacıyla Basel Bankacılık Denetim Komitesi tarafından bir dizi reform önerisi geliştirilmiş, bu öneriler Avrupa Birliği'nin CRD-4 düzenlemelerine dayanak teşkil etmiştir.

Temelini Basel Bankacılık Denetim Komitesinin önerilerinden alan CRD-4 düzenlemelerinin incelenmesi sonucunda Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin (Yönetmelik) ikinci ekini teşkil eden "Türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemlerinde karşı taraf kredi riski" başlıklı bölümüne ilişkin değişiklik taslağı hazırlanmıştır.

Bahsi geçen Taslak ile getirilmesi planlanan önemli yenilikler aşağıda belirtilmektedir;

1-Karşı taraf kredi riskine maruz tutarları için İçsel Model Yöntemi (İMY) kullanan bankalarda, karşı taraf kredi riskine ilişkin sermaye yükümlülüğü hesaplamasında değişikliğe gidilmiştir. Bu çerçevede, sermaye yükümlülüğü, bu risk tutarları için cari piyasa verisi kullanılarak hesaplanan efektif beklenen pozitif risk tutarının (EBPRT) baz alındığı sermaye yükümlülüğü ile İMY'nin kullanıldığı tüm karşı taraf kredi riskleri için tutarlı tek bir stres kalibrasyonunun kullanılarak hesaplanan EBPRT'nin baz alındığı sermaye yükümlülüğünden büyük olanı olarak belirlenmiştir.

2- Bir karşı tarafın kredi kalitesinde değişikliklerden kaynaklı olarak kredi spreadinde meydana gelebilecek değişiklik nedeniyle ortaya çıkabilecek zarar riski olarak tanımlanan kredi değerlemesi ayarlamalarına (credit valuation adjustment-CVA) ilişkin ilave sermaye yükümlülüğü getirilmiştir.

3- Karşı taraf kredi riskine ilişkin sermaye yeterliliği değerlendirmelerinde kullanılmak üzere yapılacak stres testine ilişkin ayrıntılı uygulamalar getirilmiştir (en az üç aylık dönemler itibarıyla çok faktörlü stres testlerinin kullanılması, aylık olarak tüm karşı tarafların stres testine tabi tutulması vb.).

4-Yapılacak stres testi ve senaryo analizleri yoluyla belirlenmesi gereken genel ters eğilim riskinin yanında, bankanın maruz kaldığı risk ile karşı tarafın iflas riski arasında pozitif korelasyon olması durumunda ortaya çıkan spesifik ters eğilim riski için sermaye ayrılmasına ilişkin izlenecek yöntemler ayrıntılı şekilde açıklanmıştır.

5-Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi yanında, bu riskin belirlenmesi, yönetimi ve raporlamasına ilişkin kapsamlı düzenlemeler getirilmiştir.

Diğer taraftan, karşı taraf kredi riskinin ele alındığı, Yönetmeliğin ikinci ekinde yapılması planlanan yenilikler kapsamında Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de de değişiklik yapılması ihtiyacı hasıl olmuş, bu kapsamda, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ Taslağı" hazırlanmıştır.

Aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilecek olan söz konusu Taslaklara ilişkin görüş ve önerilerin **15/09/2014** tarihine kadar duzenleme@bddk.org.tr adresine gönderilmesi mümkündür.

Kamuoyuna saygıyla duyurulur.

Yönetmelik Taslakları:

http://www.bddk.org.tr/WebSitesi/turkce/Mevzuat/Duzenleme_Taslaklari/13419bankalarin_sermaye_yeterlilikinin_olculmesine_ve_degerlendirilmesine_iliskin_yonetmelik_taslagi.pdf

http://www.bddk.org.tr/WebSitesi/turkce/Mevzuat/Duzenleme_Taslaklari/13420kredi_riski_azaltim_tekniklerine_iliskin_tebliğde_degisiklik_yapilmasina_dair_tebliğ_taslagi.pdf