



Sayı: 2014/23

6 Ağustos 2014

BANKALARIN SERMAYE VE LİKİDİTE PLANLAMASINDA KULLANACAKLARI STRES TESTİ HAKKINDA REHBERLE İLGİLİ BASIN AÇIKLAMASI

Bilindiği üzere 22.04.2014 tarih ve 2014/9 sayılı basın açıklamamızda Basel Komitesi üyesi olan ülkemizin Basel standartlarına uyum çalışmalarının Kurumumuz tarafından yürütüldüğü ifade edilmiş ve bu kapsamda;

1. Bankaların İç Sistemler ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik Taslağı,
2. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı,
3. Bankaların Kredi Yönetimine İlişkin Rehber Taslağı,
4. İSEDES Raporu Hakkında Rehber Taslağı ve
5. Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamalarında Kullanacakları Stres Testleri Hakkında Rehber Taslağı

hazırlanarak kamuoyunun görüşüne açılmıştır. Söz konusu taslaklara gelen görüşler dikkate alınarak nihai halleri verildikten sonra bunlardan ilk ikisi 11.07.2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de, sonraki ikisi ise 17.07.2014 tarih ve 5945 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu kararını müteakip Kurum’un internet sitesinin mevzuat bölümünde yayımlanmıştır. Bunlardan sonuncusu olan “Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamalarında Kullanacakları Stres Testleri Hakkında Rehber” Kurul’un 24.07.2014 tarih ve 5964 sayılı kararıyla nihai şeklini alarak Kurum’un internet sitesinin mevzuat bölümünde yayımlanmıştır.

2007 yılında başlayan küresel finansal krizi takip eden dönemde uluslararası düzenleyici kuruluşlar tarafından, geleneksel risk ölçüm yöntemlerinin geçmişe dönük tarihsel veriye dayalı olmasının, özellikle uzun istikrar dönemlerinde, banka yönetimlerini ve ulusal denetim otoritelerini körleştirici etkide bulunduğu sonucuna ulaşılmış ve bankaların risk yönetim sistemlerinde geleceğe yönelik bir bakış açısıyla senaryolara dayalı stres testi ve simülasyon analizlerinin ağırlığının artırılması gerektiğine yönelik bir eğilim ortaya çıkmıştır.

Uluslararası gelişmelerle paralel olarak önümüzdeki dönemde stres testlerinin Kurum’un denetim ve gözetim yapısı içerisindeki yeri ve öneminin artması planlanmaktadır. Bu çerçevede atılacak adımlardan ilkinin Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamalarında Kullanacakları Stres Testleri Hakkında Rehber oluşturmuştur. Rehberle birlikte yeni dönemde Türk bankacılık sektöründeki tüm bankaların;

- Stratejik plan ve bütçelerini **üç yıllık öngörü süresi için** ve senaryo analizine dayalı stres testlerini kullanarak hazırlamaları,
- Stres testlerinde kendi içsel risk değerlendirmeleri çerçevesinde oluşturacakları senaryoların yanında Kurum tarafından belirlenecek senaryoları da kullanmaları,
- Risk iştahlarını ve risk limitlerini stres testi sonuçlarına göre belirlemeleri,

- Kurumun belirleyeceği ve kendilerinin oluşturacağı senaryolar çerçevesinde yapılacak stres testlerinin sonucunda gelecekte olması ihtimal dahilindeki olumsuz koşullar için bugünden sermaye bulundurmaları,
da dâhil olmak üzere birçok yeni uygulamayı hayata geçirmesi beklenmektedir.
Kamuoyuna saygıyla duyurulur.