

BASEL IV Hizmetlerimiz



Yaklaşımımız

Basel III'e uyuma yönelik düzenlemeler;

- ▶ Özkaynak
- ▶ Sermaye Yeterliliği
- ▶ Likidite
- ▶ Sermaye Tamponları
- ▶ Kaldıraç

BDDK

BCBS

2013

2020

2025

2012

2017

2024

- ▶ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik
- ▶ Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik

- ▶ Basel III Final: Finalising Post-Crisis Reforms

- ▶ Basel IV: 1 Ocak 2025
- ▶ Basel IV düzenlemelerine ilişkin çalışma komitesi kurulması

- ▶ Risk Ağırlıklarının Yeniden Belirlenmesi
- ▶ Finansal Varlıkların Yeniden Kategorizasyonu (Kredi Türü, Dışsal Derecelendirme, Teminat, Vade Türü)
- ▶ KDO Değerlerinin Yeniden Belirlenmesi ve Sınıflandırılması

Kredi riski Standart yaklaşım

Kredi riski İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım

- ▶ TO, THK ve TT kapsamında Yeni Taban Değerler
- ▶ Yeni Varlık Sınıflarının Belirlenmesi ve Değerlendirme Kapsamları (F-IRB & A-IRB)
- ▶ « Haircut » Oranlarının Yeniden Belirlenmesi

- ▶ Basitleştirilmiş Standart Yaklaşım
- ▶ Alternatif Standart Yaklaşım
- ▶ Alternatif İç Model Yaklaşımı

Piyasa Riski

Sermaye tabanı

Operasyonel risk

- ▶ Tek Standartlaştırılmış Yaklaşım
- ▶ İş Göstergesi Bileşeni
- ▶ Niteliksel Gereksinimler

Kredi Değerleme Ayarlamaları

İklim Riski ve Sürdürülebilirlik

- ▶ ÇSY risklerine maruziyetin yetkili otoritelere raporlanması
- ▶ ÇSY risk evrenindeki farklı risk türlerinin EBA'nın ÇSY risklerine yönelik raporuna uyumlandırılması

- ▶ Standart Yaklaşım, Temel Yaklaşım veya Basitleştirilmiş Yaklaşım
- ▶ KDA riskinden muaf olan işlemler için özkaynak gereksinimlerinin raporlanması

- ▶ **Basel IV geçişi ihtiyaçları** doğrultusunda, yayımlanacak yerel mevzuatlar ışığında yeniliklere ihtiyaç duyulacağı ve sürecin dinamik bir yapıda olduğunu belirtmek isteriz.
- ▶ Halihazırda geçerli hesaplama yöntemleri ve yaklaşımlarda gerçekleşen çok sayıda değişiklik ve oluşan önemli etkiler göz önüne alındığında, bankaların hazırlıklarına **şimdiden başlaması** önem arz etmektedir.

Size nasıl destek olabiliriz?

1 Fark Analizi

- ▶ Regülatif gereksinimler doğrultusunda standart ve ileri yaklaşımlar için Politika, Süreç, Veri, Teknoloji ve İzleme başlıklarında temel gereksinim alanlarının belirlenmesi



2 Etki Analizi

- ▶ Beklenen sermaye etkilerine yönelik sayısal etki çalışması gerçekleştirilmesi ve sonuçların analiz edilmesi



3 İmplementasyon Süreci

- ▶ Basel IV gereksinimleri doğrultusunda hesaplama sürecinin bankaların mevcutta kullandığı içsel araçlar kullanılarak implementasyonu



Gelecek olan yeniliklerle beraber, her bankanın söz konusu çalışmaları **bir an önce** gerçekleştirmesi gerekiyor;

- ▶ Gelecek düzenlemelerden mümkün olan en kısa sürede haberdar olunması
- ▶ Potansiyel etkilerin belirlenmesi
- ▶ İlgili yaklaşımlar için sermaye gereksinimi tahminlerinin oluşturulması
- ▶ En uygun yöntem veya yöntemlerin belirlenmesi ve optimizasyona odaklanılması
- ▶ Yol haritasının oluşturulması
- ▶ Kaynakların tahsis edilmesi ve uygulamaya başlanması

Ekibimiz



Ezgi İvecan

Şirket Ortağı
Finansal Risk Hizmetleri
ezgi.ivecan@tr.ey.com



Utku Gürboğa

Direktör
Kredi Riski Hizmetleri
utku.gurboga@tr.ey.com



Çağdaş Gündüz, FRM

Kıdemli Müdür
Piyasa Riski Hizmetleri
cagdas.gunduz@tr.ey.com



Utku Baştuğ

Müdür
Kredi Riski Hizmetleri
utku.bastug@tr.ey.com

EY | Daha iyi bir çalışma dünyası oluşturmak

EY olarak amacımız; müşterilerimiz, çalışanlarımız ve toplum için değer yaratırken aynı zamanda sermaye piyasalarında güvenin ve daha iyi bir çalışma dünyasının oluşmasına katkıda bulunmaktır.

Dünya çapında 150'den fazla ülkede, sahip olduğumuz veri ve teknoloji ile hizmet veren ekiplerimizle, denetimde güveni sağlarken müşterilerimizin gelişmesine ve dönüşmesine destek oluyoruz.

Bağımsız denetim, danışmanlık, hukuk, kurumsal finansman, strateji ve vergi hizmetlerimizle iş dünyasının karşılaştığı zorluklara yeni çözümler sunacak doğru soruları soruyoruz.

EY adı küresel organizasyonu temsil eder ve Ernst & Young Global Limited'in her biri ayrı birer tüzel kişiliğe sahip olan, bir veya daha çok, üye firmasını temsil edebilir. Sınırlı sorumluluğu bir Birleşik Krallık şirketi olan Ernst & Young Global Limited müşteri hizmeti sunmamaktadır. Kişisel Verileri Koruma Kanunu (KVKK) kapsamında; EY'in kişisel verileri nasıl topladığı, kullandığı ve bireylerin sahip olduğu haklara dair bilgilere ey.com/tr_tr/privacy-statement adresinden ulaşabilirsiniz. EY üye şirketleri yerel kanunların yasakladığı bölgelerde hukuk hizmeti sunmaz. Daha fazla bilgi için lütfen ey.com adresini ziyaret edin.

© 2024 EY Türkiye.
Tüm Hakları Saklıdır.

Sadece genel bilgi verme amacıyla sunulan bu yayın muhasebe, vergi, hukuk veya diğer profesyonel hizmetler alanında geçerli bir kaynak olarak kullanılması amacıyla hazırlanmamıştır. Belirli bir konuya ilişkin olarak ilgili danışmana başvurulmalıdır.

ey.com/tr

[instagram.com/eyturkiye](https://www.instagram.com/eyturkiye)
[linkedin.com/ernstandyoung](https://www.linkedin.com/ernstandyoung)
twitter.com/EY_Turkiye
[facebook.com/ErnstYoungTurkiye](https://www.facebook.com/ErnstYoungTurkiye)