

# Risk Komitesinin Değerlendirmesi

 502  3 dk  1  risk

## Risk Yönetimi Politikaları, Uygulamaları ve Bankanın Maruz Kalabileceği Çeşitli Risklerin Yönetimine İlişkin

2020 yılı, COVID-19 pandemisinin, herhangi bir stres testi ile tahmin edilmesi güç derecede iz bırakacak etkilerle hayatlara girdiği, toplumun tüm katılımcılarının yeni yaşama ve çalışma tarzlarını benimsemek zorunda kaldığı, küresel olarak zorlu bir yıl oldu. Bu zorlu koşullar altında, ekonominin tüm oyuncuları topluma mali destek sağlama sorumluluğunu üstlendi ve pandeminin etkileri dikkate alınarak alınan tedbirler kapsamında düzenleme değişiklikleri de yapıldı. Bankamız da bu süreçte müşterilerinin yanında olarak destek vermeye devam ederken, risk yönetimi faaliyetlerinde ihtiyatlı, şeffaf ve ileriye dönük yaklaşımını korumaya azami özen göstermeye devam etti. Bunun yanı sıra Banka genelinde İş Sağlığı ve Güvenliği ve İş Sürekliliği uygulamaları kapsamında gerekli önlemler ve aksiyonlar alınarak, salgın sebebiyle ortaya çıkan riskler en etkin şekilde yönetildi. Salgının piyasalar ve Banka'nın likiditesi, sermaye yeterliliği, aktif kalitesi ve karlılığı başta olmak üzere Banka risk profili üzerindeki etkileri detaylı olarak analiz edildi, izleme faaliyetlerinin sıklığı artırılarak risk yönetimine entegre edildi. Banka risk iştahı çerçevesinde ve stres testler aracılığıyla risk metriklerini yakından izledi. COVID-19 ile birlikte, ihtiyatlı karşılık politikaları sayesinde tüm karşılık gruplarında karşılık oranları daha da güçlendirildi ve Risk Maliyeti oranında gerçekleşen artışa rağmen karlılık da sürdürülerek, muhtemel riskler için de serbest karşılıklar ayrılmaya devam edildi. 2019 yıl sonunda %6,9 olan konsolide olmayan tahsili gecikmiş alacak oranında, salgın kaynaklı düzenleme değişiklikleri etkileri ve 2020 yıl sonunda gerçekleştirilen aktiften silme süreçleri ile iyileşme sağlandı ve 2020 yıl sonunda oran %4,6 seviyesinde gerçekleşti. Önümüzdeki dönemde de, Banka tahsili gecikmiş alacak portföyünü, tesis ettiği politika ve karar alma araçları ile birlikte etkin tahsilat stratejilerine odaklanarak yönetmeyi hedeflemektedir. Likidite açısından da risklerin gelişimi pandemi

sürecinin en başından itibaren takip edilme sıklığı günlük çekilen Erken Uyarı Göstergeleri ve günlük izleme raporlarıyla daha yakından takip edilerek likidite riski etkin bir şekilde yönetilmiştir. 2020 yılında, Banka Risk Yönetimi faaliyetleri, stratejilerini tehlikeye sokmadan olumsuz koşullar ile başa çıkabilmenin en iyi yolu olarak, ölçülü bir risk profilini, güçlü bir finansal yapıyı ve döngüsel olarak riske ayarlanmış güçlü bir kârlılığı sürdürme hedefiyle yürütüldü. Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı ve risk bazlı politikalar çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı, yerel ve uluslararası standartlar ve uygulamalarla uyumu dikkate alacak şekilde risklerin ileri yöntemlerle ölçülmesi ve stratejileri belirleyecek, kararları alacak olan ilgili komitelere ve üst yönetime raporlanması için kullanılan ölçüm, raporlama ve yönetim araçlarını 2020 yılında daha da geliştirdi. Risk Yönetimi Başkanlığı'nın koordinasyonunda; risk iştahı, stres testleri ve bütçe çalışmalarıyla entegre olarak yürütülen İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) ve İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İLİS) sonuçlarını içeren raporlar Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylandı. Yıl boyunca, Risk Yönetimi Başkanlığı otomatize ve gelişmiş süreçler ile risk yönetimi faaliyetlerinin etkinliğini daha da artırmak ve veri kalitesini güçlendirmek üzere projelerde yer almaya devam etti. Kurumun tüm seviyelerinde risk yönetiminin bütünlüğünü sağlayan bir kültürün temin edilmesi için kapsamları ölçüsünde bağlı ortaklıklar, Risk Komitesi tarafından izlendi.

Sonuç olarak, Risk Komitesi 2020 yılında sermaye yeterliliği, planlaması ve likidite yeterliliği, stratejik hedeflerle uyum, faaliyetlerde var olan çeşitli risklerin yönetimin değerlendirilmesi ve yönetilmesi de dahil olmak üzere Banka'nın kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarını izlemek konusunda Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak amacıyla 11 toplantı yaptı.