

# Denetim Komitesinin Değerlendirmesi

## İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin

 711  3 dk  2  denetim

Denetim Komitesi 2021 yılında toplam 7 kez toplandı.

Tüm toplantılara, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi, Uyum Müdürlüğü ve Risk Yönetimi Başkanlığı katıldı. Ayrıca, Finansal Raporlama ve Muhasebe Müdürlüğü, Vergi İşlemleri Müdürlüğü, Finans Operasyonel Risk ve Kontrol, Bağımsız Denetim Ekibi ve gerekli görülmesi halinde Banka'nın diğer ilgili birimleri de toplantılarda yer aldı.

Komite yıl boyunca Banka'nın iç kontrol, iç denetim ve risk yönetiminin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmek amacıyla çalışmalar gerçekleştirdi. Muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini, üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözettiler.

Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yaptı ve bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izledi, Yönetim Kurulunu periyodik olarak bilgilendirdi.

Teftiş Kurulu Başkanlığının sürekli risk değerlendirme sonuçlarını ve iç denetim planlarını inceledi. Denetim kapsamlarının Banka'nın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını değerlendirdi. Denetimlerin çeyreklik olarak önceliklendirilmesini sağladı ve denetim planlarında yapılması gereken değişiklikleri değerlendirerek onayladı.

Teftiş Kurulu, yıl boyunca tespit edilen önemli konuları Denetim Komitesi gündemine taşıdı. Komite, denetim raporları

çerçevesinde ilgili birim yönetimlerince alınan önlemlerin izledi, hedeflenen tarihte sapma gösteren aksiyonlara ilişkin gelişmeleri yakından takip etti ve önemli konuların Banka üst yönetiminde gündeme getirilmesini sağladı. Üç ayda bir hazırlanan faaliyet raporları aracılığıyla, Kurul üyelerinin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirdi. Tüm iç denetim faaliyetlerine ilişkin periyodik olarak Yönetim Kurulunu bilgilendirdi.

İç Kontrol Merkezinin faaliyet sonuçları ile faaliyetlerin Banka'nın süreçlerini mevzuat ve Banka politikaları çerçevesinde yeterli ölçüde kapsayıp kapsamadığını değerlendirdi. Rutin incelemeler, Birim süreç inceleme prosedürü kapsamındaki çalışmalar ile Birimin sekretaryalığını yürüttüğü Komite sonuçlarını inceledi. İç Kontrol Merkezi, yıl boyunca tespit edilen önemli konuları Denetim Komitesi gündemine taşıdı. Ayrıca üç ayda bir hazırlanarak Yönetim Kuruluna sunulan faaliyet raporları ile ilgili de Denetim Komitesini bilgilendirdi. Komite, söz konusu faaliyetler ile ilgili birim yönetimlerince alınan önlemleri ve yeterliliğini takip etti.

Uyum Müdürlüğü, yıl boyunca önemli Uyum ve Etik konularını Denetim Komitesi gündemine taşıdı. Komite, Uyum Müdürlüğünün yaptığı raporlama ve sunumlar aracılığıyla, Banka ve iştirakler genelinde yürütülen uyum faaliyetlerinin sonuçlarını takip etti, önemli konuların Banka üst yönetiminde ve/veya Yönetim Kurulunda gündeme getirilmesini sağladı. Uyum ve Etik konuları ile ilgili yasal, düzenleyici veya denetleyici ortamdaki değişiklikler ve bunların Banka ve iştirakler üzerindeki etkileri konusunda bilgi edindi. Uyum Müdürlüğünün sorumluluk alanındaki konularda gerçekleştirilen eğitim ve bilinçlendirme programları ile bu programlar dahilindeki eğitimlerin güncel ilerleme durumlarını değerlendirdi. Uyum risklerinin yönetimi ile ilgili olarak risk azaltımına dönük tedbir ve kontrollerin uygulanma derecesini doğrulamak amacıyla gerçekleştirilen test çalışmalarının sonuçları ile bu çalışmalarda tespit ve öneriler konusunda alınan aksiyonların güncel durumlarını izledi.

Risk Yönetimi Başkanlığı, sermaye yeterliliği, kârlılık ve aktif kalitesine ilişkin risk iştahı göstergeleri ve piyasa, karşı taraf kredi, yapısal faiz oranı, yapısal kur, kredi, likidite ve operasyonel risklerin takibi ve yönetimi amacıyla risk türü bazında gösterge ve limit eşik seviyelerini gözden geçirdi ve Risk Yönetimi Komitesi,

Risk Komitesi ve Yönetim Kurulunun onayına sundu. Onaylanan risk iştahı ana gösterge ve limitlerine ilişkin gerçekleştirmeleri üç ayda bir Denetim Komitesine raporladı. BDDK'nın yayımladığı düzenlemeler doğrultusunda, İSEDES (Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) ve stres testi raporu çerçevesinde risk türü bazında içsel hesaplamalar ile stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirdi. İSEDES hesaplamalarında dikkate alınan model ve parametrelere ilişkin gerçekleştirilen validasyon çalışmalarını Denetim Komitesine sundu. Banka'da kullanılan kredi risk modellerinin İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşımlara uyumunu takip etti, modellerin Banka içinde kullanımını değerlendirdi ve bu kapsamda hazırlanan kredi riski modelleri izleme raporunu Denetim Komitesine sundu. Üç ayda bir hazırlanan faaliyet raporları aracılığıyla, Risk Yönetimi Başkanlığı bünyesinde yürütülen faaliyetler ve çalışanların mesleki eğitim düzeyleri ile yetkinlikleri hakkında bilgi verdi. Piyasa, karşı taraf kredi, yapısal kur ve faiz oranı, likidite ve finansal olmayan risklere ilişkin olmak üzere gözden geçirme raporlarını Denetim Komitesine sundu. Yıl boyunca, önemli mevzuat değişiklikleri ve risk yönetimine ilişkin yasal düzenlemeleri takip ederek Denetim Komitesine düzenli ve sürekli bilgi akışı sağladı.

Denetim Komitesi 2021 yılında iki kez, altı aylık dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını Yönetim Kuruluna raporladı.