

Risk Komitesinin Değerlendirmesi

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

 420  2 dk  1  risk

2021 yılı, COVID-19 pandemisinin sınırlayıcı etkilerine rağmen küresel ekonomik faaliyetin güçlü seyrettiği bir yıl oldu. Sene ortasından itibaren, aşılamanın yaygınlaşması ve salgın kısıtlarının gevşetilmesiyle birlikte salgından olumsuz etkilenen sektörlerde toparlanma görülürken iç talep koşullarında da iyileşme kaydedildi. Bu durum, kredi talebinde de canlanmaya yol açtı. Ekonomik faaliyetteki toparlanmayla birlikte, talep ve maliyet unsurlarının yanı sıra bazı sektörlerdeki arz kısıtları, uluslararası emtia fiyatlarındaki artış ve döviz kurlarındaki gelişmeler enflasyon üzerinde etkili oldu. Bu ekonomik koşullar altında Banka, 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 alınmaya devam edilerek, salgın sebebiyle ortaya çıkan riskler en etkin şekilde yönetildi.

Banka'nın sermaye yeterliliği ve likiditesi üzerindeki etkiler ve aktif kalitesi yakından analiz edildi, düzenli raporlamaların yanında, anlık izlemeler ve stres testleri ile risk metrikleri yakından takip edildi. Karşılık ayırma ihtiyacının önceki yıla göre azaldığı 2021'de, Risk Maliyeti oranı azaldı; Banka, kârlılığını sürdürürken muhtemel riskler için serbest karşılık da ayırmaya devam etti. Yıl içinde gerçekleştirilen güçlü tahsilatlar, tahsili gecikmiş alacak satışı ve kayıttan düşülen alacaklar ile kredilerde gerçekleşen büyüme sonucunda 2020 yıl sonunda %4,6 olan konsolide olmayan tahsili gecikmiş alacak oranı 2021 yıl sonunda %3,78 olarak gerçekleşti. Önümüzdeki dönemde de, Banka tahsili gecikmiş alacak portföyünü, tesis ettiği politika ve karar alma araçları ile birlikte etkin tahsilat stratejilerine odaklanarak ayrıca aktiften silme ve tahsili gecikmiş alacak satışı seçeneklerini de

değerlendirerek yönetmeyi hedefliyor. Likidite açısından da risklerin gelişimi günlük olarak Erken Uyarı Göstergeleri ve izleme raporlarıyla daha yakından takip edilerek likidite riski etkin bir şekilde yönetildi.

2021 yılında, Banka Risk Yönetimi faaliyetleri, stratejileri 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 raporlanmasına yönelik araçlarını, 2021 yılında otomatize ve gelişmiş süreçlere ve güçlendirilmiş veri kalitesine yönelik projeler yürüterek geliştirmeye devam etti. 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. Kurumun tüm seviyelerinde risk kültürünün tutarlı bir şekilde tesis edilmesi için kapsamı ölçüsünde bağlı ortaklıklar, Risk Komitesi tarafından izlendi.

Risk Komitesi 2021 yılında Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak amacıyla 11 toplantı yaptı.