

# Risk Yönetimi

 1.183  5 dk  3  yönetim

Garanti BBVA, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun bir şekilde konsolide olmayan ve konsolide bazda ölçüyor ve izliyor. Operasyonel risk, piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, karşı taraf kredi riski ile kredi riski ölçümleri gelişmiş risk yönetimi yazılımları aracılığıyla yapılıyor.

Banka'nın risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usulleri ile risk yönetiminde kullanılan araçlar ve modeller, mevzuat değişiklikleri ve Banka ihtiyaçları çerçevesinde gözden geçiriliyor.

Banka, oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirliyor. Sermaye, likidite ve kârlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izleniyor.

Risk Yönetimi Başkanlığı, BDDK'ya gönderilecek olan İSEDES (Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) raporunun hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütüyor. Ayrıca, belirlenen makro ekonomik senaryolar çerçevesinde, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarının ne şekilde değişeceğini ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporu BDDK'ya sunuluyor.

## TESPİT EDİLEN RİSKLER VE BUNLARA VERDİĞİMİZ KARŞILIK

### İtibar Riski

Banka, karşılaştığı İtibar Risklerini önceliklendirdiği bir harita ve bu risklerin hafifletilmesine yönelik bir dizi eylem planı yanı sıra riskler ve risk faktörlerini, müşteri merkezlilik, iş yeri, etik ve vatandaşlık, finans ve liderlik gibi boyutlarda tanımlıyor ve komiteler aracılığıyla yönetiyor. İtibar Riski'nin yönetimi Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde gerçekleştiriliyor.

### Çevresel ve Sosyal Risk

Çevre ve toplum üzerinde olumsuz sonuçlar doğurabilecek finansman faaliyetleriyle bağlantılı Çevresel ve Sosyal Riskler, tüm kredi portföyünü kapsayacak şekilde uluslararası uygulamaların ötesine geçebilen metodoloji ve prosedürlerle yönetiliyor.

### Operasyonel Risk

Operasyonel Risk; süreçler, dış ve iç dolandırıcılık, teknoloji, insan kaynakları, iş uygulamaları, doğal afetler ve tedarikçileri kapsıyor. Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları çerçevesinde üçlü savunma hattı yaklaşımı ile yönetiliyor.

### Piyasa Riski

Piyasa Riski, Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemlerle de risk azaltımına gidilerek yönetiliyor.

### Yapısal Faiz Oranı Riski

Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde, Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı Yapısal Faiz Oranı Riskinin belirlenmesi ve yönetimi amacıyla, durasyon gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, kredi spread risk duyarlılığı, net faiz geliri, riske maruz gelir, bankacılık hesaplarında izlenen menkul kıymet portföylerinin piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülerek izleniyor.

### Yapısal Kur Riski

Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde, Banka'nın bilançosunda, yerel para biriminden farklı para birimleri cinsinden önemli faaliyetler yürütmesi veya özkaynağının korunması amacıyla pozisyon tutması durumunda, negatif yönlü kur dalgalanmalarının sermaye yeterliliği rasyosu üzerinde oluşturacağı potansiyel etki ve yabancı para riski ağırlıklı aktifler düzenli olarak takip ediliyor, içsel limitler dahilinde izleniyor ve raporlanıyor.

### Likidite Riski

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikaları çerçevesinde piyasa koşullarından veya Banka'nın mali yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Komitesi ve Haftalık Değerlendirme Komitesi gözetiminde yönetiliyor.

### Kredi Riski

Kredi Riski yönetimi, Yönetim Kurulu onaylı politikalar kapsamında yapılıyor, tüm kredi portföylerini kapsıyor. -Geçmiş veriler üzerinden istatistiksel yöntemler kullanılarak geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skor kart modelleri çıktıları, ilgili kredilendirme politika ve prosedürlerine dahil ediliyor. Riske ayarlı getiri sistemleri ve limitler, risk yönetim aracı olarak aktif olarak kullanılıyor. Stres testleri ve senaryo analizleri ile sermayenin yeterliliği değerlendiriliyor. Kredi yoğunlaşma riski için ölçüm yöntemleri geliştiriliyor ve sermaye ihtiyacı hesaplanıyor.

### Karşı Taraf Kredi Riski

Karşı Taraf Kredi Riskine ilişkin ölçüm, izleme ve limit tesis faaliyetleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve strateji, politika ve uygulama usullerini içeren politika doğrultusunda yönetiliyor.

### Ülke Riski


Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Ülke Riski politikası çerçevesinde ise uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ülke riskindeki gelişmeler ülke bazında değerlendiriliyor ve gerekli raporlama, kontrol ve denetim altyapısı oluşturuluyor.

### Yoğunlaşma Riski

Banka, farklı risk türleri arasında veya münferit risk bazında, temel faaliyetlerin sürdürülebilme yeteneğini veya mali bünyeyi tehdit edebilecek ya da risk profilinde önemli değişiklik yaratabilecek düzeyde büyük kayıplar doğurabilecek Yoğunlaşma Risklerini, oluşturduğu Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde tanımlıyor ve izliyor.

### Bağlı Ortaklıklarda Risk Yönetimi

Banka, konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların risk yönetimi çalışmalarına yönelik ihtiyaçların belirlenmesini ve gerekli çalışmaların ve raporlamaların yönetilebilmesini teminen ilgili risk yönetimi birim/bölmelerini koordine ediyor.

 [Garanti BBVA'nın tespit ettiği riskler hakkında detaylı bilgiye, ilgili linke tıklayarak web sitesinden ulaşabilirsiniz.](#)

## ÖNEMLİ GELİŞMELERE İLİŞKİN RISK YÖNETİMİ KAPSAMINDA YAPILAN İZLEMELER

2021'de mevzuat değişiklikleri, makroekonomik ortam, bunların Banka'nın risk yönetimi çerçevesindeki etkileri ve Banka'nın yasal göstergelere uyumu, Risk Komitesi düzeyinde ve Banka'nın risk iştahı çerçevesi dahilinde olmak üzere risk yönetimi faaliyetleri kapsamında yakından takip edilmiştir. Bu süreçte, düzenli komite raporlamalarının yanı sıra Risk Komitesi ve Denetim Komitesi üyeleri düzenleme değişiklikleri ve etkileri ile ilgili ivedilikle bilgilendirilmiştir. Risk yönetimi çerçevesi izleme kapsamında, yasal sınır aşımı gerçekleşmemiştir.

Risk yönetimi uygulamaları çerçevesinde, operasyonel risk olayları takip edilmiş; kök neden analizleri yapılmış ve tekrarının önlenmesi için gerekli aksiyonların alınması sağlanmıştır.

Ayrıca, likidite ve yapısal risklerin gelişimi günlük olarak Erken Uyarı Göstergeleri, izleme raporları ve gerçekleştirilen detaylı analizlerle daha yakından takip edilerek risklerin proaktif ve etkin şekilde yönetilmesi sağlanmıştır.

Risk raporlamalarının çeşitliliği ve sürekli artan ihtiyaçlar göz önüne alınarak, raporların otomasyonunun artırılmasına yönelik çalışmalar hayata geçirilmiştir.

## Stratejik Öncelikler

## Riskli Alanlar

### FİNANSAL SAĞLIK

- Müşterilerimizin doğru / sağlıklı finansal kararlar almalarını sağlamak için onlara finansal danışmanlık yapmak
- Müşterilerimizin hedeflerine ulaşmalarına yardımcı olma yönünde ihtiyaçlarına uygun çözümler ve öneriler sunmak
- Tüm faaliyetlerimizin odağına müşterilerimizi koyarak mükemmel bir müşteri deneyimi yaşatmak
- Müşterilerimizle uzun soluklu ilişkiler kurabilmek ve onların güvenilir ortağı olmak

### SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

- Sürdürülebilirlikte öncü banka olarak müşterileri, karar vericileri ve sektörü pozitif yönde etkilemek, farkındalığın artırılmasına destek olmaya devam etmek
- Müşterilerimize sunduğumuz, sürdürülebilir ürün çeşitliliğimizi ve bu ürünlerin kullanımını artırmak
- İklim değişikliğine ilişkin risk ve fırsatları gözetmek, iş süreçlerimize, risk politikalarımıza entegre etmek
- Öncelikli konularda etkili sonuçlara ulaşan toplumsal yatırım programlarına odaklanmak ve etki odaklı yatırım ilkelerini gözetmek

### DAHA FAZLA MÜŞTERİYE ULAŞMA

- Müşteri tabanımızı genişletmek ve müşterilerimizin bankamızla olan ilişkilerini derinleştirmek
- Müşterilerimiz neredeyse orada olmak, dijital müşteri kazanımı ve ortaklıklar gibi yeni kanalları etkin kullanmak
- Odaklandığımız alanlarda, risk-maliyet dengesini gözeterek büyümek

### OPERASYONEL ÜSTÜNLÜK

- İş modelimizi süreç otomasyonu, işlem kolaylığı, uzaktan servislerin zenginleştirilmesi vb. faktörlerle sürekli geliştirmek
- Uçtan uca dijital çözümleri artırmak, dijital platformlarımıza yaptığımız yatırımlarla deneyimi iyileştirmeye devam etmek
- Sürdürülebilir büyümeye odaklanırken, sermayemizi etkin kullanmak ve yarattığımız değeri en üst düzeye çıkarmak
- Maliyet ve gelir sinerjilerini gözetirken, iş modelimizi ve süreçlerimizi, operasyonel verimlilik bakış açısıyla sürekli geliştirmek
- Finansal ve finansal olmayan riskleri etkin yönetmek

### DATA VE TEKNOLOJİ

- Teknolojik altyapımızı ve platformlarımızı daha çevik, daha güçlü hale getirmek
- Banka'nın günlük işleyişinde önemli bir yer edinen yapay zeka, makine öğrenmesi ve büyük veriyi anlamlandırılmamızla çözüm süreçlerimizi hızlandırmak
- Müşterilerimize doğru ürünün sunma, fiyatlama, risk yönetimi vb. alanlarda veri analitiğinden etkin şekilde faydalanmak

### EN İYİ VE EN BAĞLI TAKIM

- Çalışanlarımızın iş yaşam dengesini gözeterek şekilde gelişimini, memnuniyetini ve esenliğini merkeze alarak onlara yatırım yapmak
- Değerlerimizi yaşatan, takım ruhuna sahip, ortak akıl ile hareket eden, büyük düşünen, sosyal sorumluluk sahibi ve sonuç odaklı ekipler oluşturmak
- Performansa dayalı, fırsat eşitliği ve çeşitlilik gözetilen, içeriden terfi odaklı, adil ve şeffaf bir yönetim politikası benimsemek

İTİBAR RİSKİ

ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK

OPERASYONEL RİSK

ÜLKE RİSKİ

PİYASA RİSKİ

YAPISAL FAİZ ORANI RİSKİ

YAPISAL KUR RİSKİ

LİKİDİTE RİSKİ

KREDİ RİSKİ

KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ

YOĞUNLAŞMA RİSKİ

BAĞLI ORTAKLIKLARDA RİSK YÖNETİMİ

 İç Sistemlerin Yöneticileri ve Kurumsal Güvenlik, Veri ve İş Analitiği Yöneticileri hakkında detaylı bilgi için rapor web sitesindeki İndirme Merkezi bölümünü ziyaret edebilirsiniz.

 Mega trendler, ilgili riskler ve fırsatlar kapsamında Garanti BBVA'nın verdiği karşılık Fırsatlar ve Riskler bölümünde ele alınıyor.