

Avrupa Merkez Bankası Bankacılık Sektörüne İlişkin Yol Haritası

Denetim Hizmetleri



Avrupa Merkez Bankası, Bankacılık Sektöründe yapılacak olan Kapsamlı Değerlendirmeye (comprehensive assessment) ilişkin yol haritasını açıkladı.

23 Ekim 2013 tarihinde Avrupa Merkez Bankası (AMB) Eurozone banka operasyonlarındaki şeffaflığın artırılmasını, yetersiz sermayeli bankaların sermaye düzenlemelerinin yapılmasını ve bankacılık paydaşlarının güvenlerinin artırılmasını amaçlayan bir kapsamlı değerlendirmeye ilişkin yol haritasını açıkladı.

- Değerlendirme Kasım 2013'te başlayacak ve 12 aylık bir süre içinde tamamlanacak.
- Oliver Wyman AMB'ye metodolojiye ilişkin bağımsız öneriler sunmakta ve uygulamaya geçiş (ve kalite güvence kriterleri) konusunda destek sağlamakta.

- Ulusal Yetkili Mercilerin (UYM) bu uygulamaları, geliştirecekleri merkezi veri gereksinimleri ve metodolojileri ile uygulamaları ve uygulamalarda AMB kalite güvence kriterlerini dikkate almaları beklenmekte. UYM'ler yerel uygulamaya geçişlerinde özel sektör uzmanlarından destek alacaklardır.

Bahsi geçen kapsamlı değerlendirmenin 3 temel bloğu aşağıdaki gibidir:

- AMB tarafından yönetilen varlık kalitesi incelemesi ile paralel yürütülecek yönetsel risk değerlendirmesi
- Varlık Kalitesi İncelemesi
- AMB tarafından yapılacak olan Stres Testleri

Ayrıca asgari sermaye yeterliliği birinci kuşak sermayenin %8'i olarak belirlenmiştir. Gerekli görüldüğü hallerde değerlendirmenin sonuçları düzeltici önlemlerle takip edilebilecektir. AMB Kapsamlı Değerlendirme sürecine istinaden hazırladığımız detaylı bilgileri aşağıda bulabilirsiniz.

The ECB comprehensive assessment

On Wednesday 23 October, the European Central Bank (ECB) announced its guidance on the comprehensive assessment that aims to provide transparency on Eurozone bank operations; repair undercapitalised banks; and build confidence in all stakeholders of the banking community.

- The assessment will start in November 2013 and will take 12 months to complete.
- Oliver Wyman is providing independent advice to the ECB on the methodology and is also assisting in the design and implementation of the exercise (and quality assurance measures).
- National competent authorities (NCAs) will be expected to execute the exercise at a local level based on centrally developed data requirements and methodology, with extensive ECB quality assurance of their work. NCAs will use private sector experts to assist execute at the local level.

The three pillars of the comprehensive assessment:

Supervisory risk assessment conducted by ECB to be run in parallel with AQR

Supervisory "top-down" judgements on key risk factors, including liquidity, leverage and funding.

Qualitative and quantitative analysis of backward and forward looking information aimed at assessing a bank's intrinsic risk profile, its position relative to peers and its vulnerability to a number of exogenous factors.

Asset quality review (AQR)

The exercise will be broad, covering sovereign, institutional, corporate and retail exposures including reviews of both banking and trading books as well as off balance sheet exposures. The AQR will comprise of three key stages:

İletişim:

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Murat Alsan

Denetim Hizmetleri Bölüm Başkanı,
Şirket Ortağı
İstanbul, Türkiye

T: + 90 (216) 681 90 00

F: + 90 (216) 681 90 90

E: malsan@kpmg.com

Sinem Cantürk

Bilgi Sistemleri Risk Yönetimi
Bölüm Başkanı, Şirket Ortağı
İstanbul, Türkiye

T: + 90 (216) 681 90 00

F: + 90 (216) 681 90 90

E: scanturk@kpmg.com

kpmg.com.tr

1- Portfolio selection: NCAs will propose relevant portfolios to be reviewed. The ECB will then review and challenge these proposals and make final selections;

2- Execution: This stage will involve data integrity validation, sampling exercises, review of files, collateral valuation and the recalculation of provisions and RWA; and

3- Collation: The third phase is a consistency exercise to ensure the comparability of results across all portfolios for all banks including quality assurance and harmonisation of definitions.

Stress test (Conducted by ECB in cooperation with EBA)

Building on and complementing the AQRs, a stress test will provide a forward looking view of banks' shock-absorbing capacity under a variety of stress scenarios.

Relevant parameters for stress scenarios will be defined and communicated later.

Capital threshold

The minimum capital requirement has been set at 8 percent common equity tier 1 (this can be divided into a common equity tier 1 ratio of 4.5 percent, a 2.5 percent capital conservation buffer and an add-on of 1 percent to take into account the systemic relevance of the banks under the SSM).

This capital threshold will be calculated as a ratio to risk-weighted assets derived from the AQR including any necessary adjustment to the risk weights.

Corrective measures and backstops

Where necessary, the results of the assessment will be followed by corrective measures such as recapitalisation through profit retention, equity issuance etc. Timelines for implementing corrective measures will be part of the outcome of the assessment.

Private sources of capital are expected to be the primary method of making up capital shortfalls; however, member states taking part in the SSM will establish national backstops which can be drawn upon if private sources of capital are not readily available.

Bu dökümanda yer alan bilgiler genel içeriklidir ve herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin özel durumuna hitap etmemektedir. Sürekli güncel ve doğru bilgi sunumuna özen gösterilmesine karşın bu bilgiler her zaman her durumda doğru olmayabilir. Hiç kimse özel durumuna uygun bir uzman görüşü almaksızın, bu dökümanda yer alan bilgilere dayanarak hareket etmemelidir. KPMG International Cooperative bir İsviçre kuruluşudur. KPMG bağımsız şirketler ağına üye firmaları KPMG International Cooperative'e bağlıdır. KPMG International Cooperative müşterilerine herhangi bir hizmet sunmamaktadır. Hiç bir üye firmanın KPMG International Cooperative'e veya bir başka üye firmayı üçüncü şahıslar ile karşı karşıya getirecek zorlayıcı yada bağlayıcı hiçbir yetkisi yoktur.

© 2013 Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., KPMG International Cooperative'in üyesi bir Türk şirkettir. KPMG adı ve KPMG logosu KPMG International Cooperative'in tescilli ticari markalarıdır. Türkiye'de basılmıştır.