



GGY343

BANKACILIK

Dr. Bahşayış FIRATOĞLU

Ankara Üniversitesi UBF Gayrimenkul Geliştirme ve Yönetimi Bölümü



INTERNATIONAL
VALUATION
STANDARDS
COUNCIL



RICS



Bankalarda Risk Yönetimi



INTERNATIONAL
VALUATION
STANDARDS
COUNCIL



RICS



Bankacılık-Temel konular

Bankalar nasıl kar elde eder?

- Bankaların temel kar kaynağı aracılık faaliyetlerinden gelir. (Mevduatlar / Krediler)
 - Krediden aldığı faiz getiri ile mevduata ödediği faiz maliyeti arasındaki fark
 - Bu aracılık faaliyeti ile bankalar, varlıkların likiditesi, riski, boyutu ve getirisini dönüştürür.
 - RISK üstlenir!



INTERNATIONAL
VALUATION
STANDARDS
COUNCIL



RICS



Bankaların karşılaştığı Riskler

1. Kredi Riski / (Temerrüt Riski) – verilen kredilerin geri ödenmeme riski



INTERNATIONAL
VALUATION
STANDARDS
COUNCIL



RICS



Bankaların karşılaştığı Riskler

2. Piyasa riski – bankanın sahip olduğu varlık ve borçların piyasada meydana gelen değişikliklerden etkilenmesi
 - Faizler
 - Döviz kurları
 - Fiyatlar



INTERNATIONAL
VALUATION
STANDARDS
COUNCIL



RICS



3. Faiz riski – Varlıkların ve Borçların vadelerindeki uyumsuzluktan dolayı maruz kalınan riskler



INTERNATIONAL
VALUATION
STANDARDS
COUNCIL



RICS



Bankaların karşılaştığı Riskler

4. Likidite Riski – Ani bir şekilde yüksek miktarlı mevduat çekme talebi gelirse, bankanın varlıklarını kısa sürede piyasa değerinin altında elden çıkarması gerekebilir



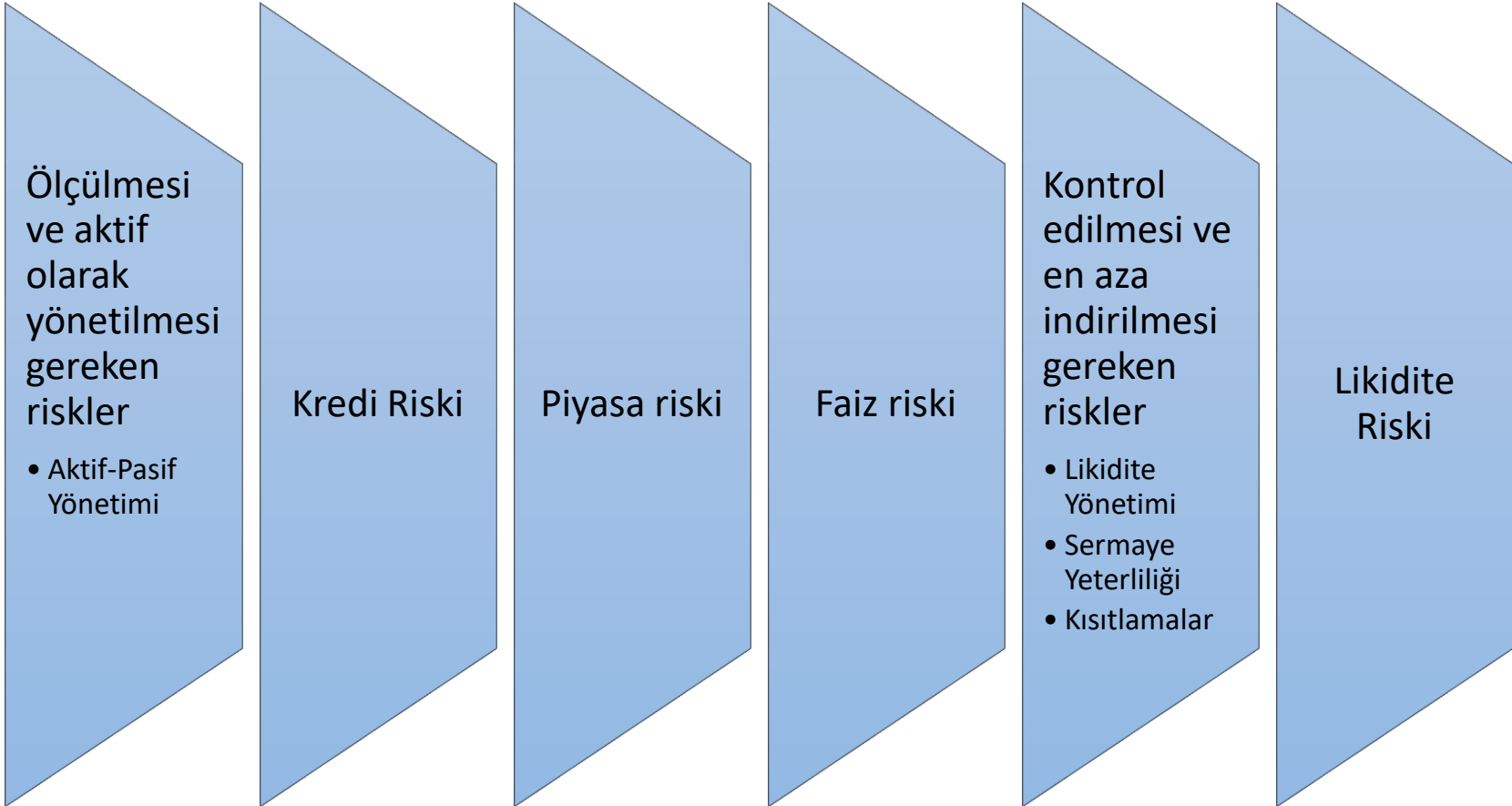
INTERNATIONAL
VALUATION
STANDARDS
COUNCIL



RICS



Risklerin Yönetimi



INTERNATIONAL
VALUATION
STANDARDS
COUNCIL



RICS



Faiz Riskinin Yönetilmesi

Bankalar varlıklarından elde ettikleri (faiz) gelir(i) ile yükümlülüklerine ödedikleri (faiz) maliyeti arasındaki farktan kazanç sağlar.

Piyasada faizlerin değişmesi bankaların net gelirini veya net varlıklarının değerini değiştirir.

Özellikle faiz hareketliliğinin arttığı son 20-25 yılda faiz riskinin yönetilmesi önemli hale geldi, bankalar için



INTERNATIONAL
VALUATION
STANDARDS
COUNCIL



RICS



Aktif-Pasif Yönetimi: Faiz Riski -1



- Yükümlülükler: 100 milyon TL, vadesi: 1 yıl, maliyeti %9
- Varlıklar : 100 milyon TL, vadesi 2 yıl, getirisi %10
- İlk yıl : %1=> 1 milyon TL. kar
- İkinci yıl : belli değil!
 - Eğer yükümlülüklerin faizleri %9'da kalırsa, yine 1 milyon kar,
 - Eğer faizler %11'e çıkarsa, 1 milyon zarar
 - Eğer faizler %11'den de fazla olursa, iki yılda toplam olarak zarar!
- Yeniden finansman riski var: varlıkların vadesi yükümlülüklerden uzun olduğu için!



INTERNATIONAL
VALUATION
STANDARDS
COUNCIL



RICS



Aktif-Pasif Yönetimi: Faiz Riski -2



- Yükümlülükler: 100 milyon TL, vadesi: 2 yıl, maliyeti %9
- Varlıklar : 100 milyon TL, vadesi 1 yıl, getirisi %10
- İlk yıl : %1=> 1 milyon TL. kar
- İkinci yıl : belli değil!
 - Eğer varlıkların faizleri %10'da kalırsa, yine 1 milyon kar,
 - Eğer faizler %8'e düşerse, 1 milyon TL zarar
 - Eğer faizler %8'in altına inerse, iki yılda toplam olarak zarar!
- Yeniden yatırım riski var: varlıkların vadesi yükümlülüklerden kısa olduğu için!
(Ör: mevduatların sabit faizli, yatırımların/kredilerin değişken faizli olduğu durumlar)



INTERNATIONAL
VALUATION
STANDARDS
COUNCIL



RICS



Faiz Riskinin Yönetilmesinde Yöntemler



- Bir banka bilançosuna bakarak faiz riskinin nasıl yönetildiğini görelim
- Faiz riskinin yönetilmesinde iki temel Yöntem:
 1. Gelir Açığı Analizi
 2. Durasyon Açığı Analizi



INTERNATIONAL
VALUATION
STANDARDS
COUNCIL



RICS



Faiz Riskinin Yönetilmesinde Yöntemler-2



1 Adım: Riske maruz olan büyüklüğün ölçülmesi

1. Faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin (aktif ve pasiflerin) miktarının (gelir açığı) belirlenmesi
2. Varlık ve yükümlülüklerin ortalama vadesinin (durasyon açığı) belirlenmesi

2. Adım: Faizde değişiklik olması durumunda ne olacağının analizinin yapılması

3. Adım: Riskten korunmak için ne yapılacağının belirlenmesi - bağışıklık



INTERNATIONAL
VALUATION
STANDARDS
COUNCIL



RICS

