

Denetim Komitesinin Değerlendirmesi

 1.379  7 dk  3  risk

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin

Denetim Komitesi 2020 yılında toplam 8 kez toplandı.

Komite yıl boyunca sürdürdüğü çalışmalarında, iç sistemlerin etkinliği ve yeterliliğini, muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini, üretilen bilgilerin bütünlüğünü ve iç denetim planlarını gözlemledi.

İç denetim sisteminin Banka'nın mevcut ve planlanan faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleri kapsayıp kapsamadığını gözetmeyi sürdürdü.

Ayrıca Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının faaliyetlerini izleme ve ilgili bağımsız denetim sonuçlarını değerlendirme görevlerini de yerine getirmeye devam etti. Yönetim Kurulunu, Komitenin çalışmaları, dış denetim ve değerlendirme firmalarıyla destek hizmeti sağlayıcı firmalar ve diğer konular hakkında bilgilendirdi.

Teftiş Kurulu 2020 yılı içerisinde 11 temel risk türü bazında Banka'nın genel müdürlük birimleri, yurt içi şubeler, yurt dışı şubeler ve iştiraklerini de kapsayacak şekilde risk bazlı denetimler gerçekleştirdi. Komite, denetimler sonucunda ortaya çıkan bulguların kısa zaman içerisinde giderilmesine dönük izlemeler gerçekleştirerek, Banka'nın maruz kalabileceği riskleri azalttı.

Teftiş Kurulu bünyesinde gerçekleştirilmekte olan denetimlerde Çevik (Agile) Metodoloji uygulanmaya başlanarak iş gücünün daha verimli kullanılması ve katma değeri yüksek sonuçlar üretilmesi hedeflendi. Uygulanan bu yöntem sonrasında, denetimin daha da artan etkinliğinin, Banka'nın kurumsal derecelendirme notunun yükselmesinde önemli bir etken olduğu görüldü.

Banka'nın dijital dönüşüm hedefine paralel olarak artan teknolojik ve siber güvenlik risklerin azaltılmasını teminen ve denetim süreçlerine veriye dayalı bir yaklaşım ile odaklanılarak Teftiş Kurulu çalışmalarında, veri modelleme algoritmaları, görüntü işleme ve makine öğrenmesine dayalı teknikler kullanıldı.

Denetim çalışmaları sonucunda getirilen önerilerin Banka'nın Üst Yönetimi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu düzeyinde gerçekleştirilen takibi sonucunda denetlenenler tarafından düzeltici çalışmaların planlanan zamanlarda gerçekleştirilmesi sağlandı.

Teftiş Kurulu faaliyetleri arasında yer alan inceleme ve soruşturma çalışmaları yoluyla; hile, dolandırıcılık veya sahtekarlık faaliyetleri önlenmiş veya fark edildi, fark edildikleri anda da gerekli yönetsel aksiyonlara geçilmesi sağlandı. İç suiistimalin tespiti amacıyla gerek uzaktan gerekse de yerinde inceleme çalışmaları gerçekleştirildi. Uzaktan (merkezden) gerçekleştirilen incelemeler kapsamında yeni bir proje hayata geçirildi. Söz konusu projede, "büyük veri" (big data) imkanları kullanılmak suretiyle belirlenen muhtelif risk faktörleri ve erken uyarı sinyalleri sonucunda üretilen en riskli işlemlerin belirlenmesi ve günlük olarak incelenmesi imkanı sağlandı. Bu yöntemlerle, iç suiistimallerden kaynaklanan kayıpların minimum seviyede tutulması sağlandı.

İç Kontrol Merkezi, iş ve destek birimlerince gerçekleştirilen tüm kontrol çalışmalarını sorgulamaya devam etti. Bunun için şubelerde ve genel müdürlük departmanlarında ikinci düzey kontrol çalışmaları yürüttü. Şubelerde yapılan yerinde ziyaretlerde operatif risklere ilişkin incelemeler gerçekleştirdi. Banka'nın finansal bağlı ortaklıklarının iç kontrol ortamlarının

da yapısal ve işlevsel olarak yeterli donanımda olduğunun takip edilmesi sorumluluğunu yerine getirdi.

Kontroller sırasında tespit edilen bulguların düzeltilmesi için raporlama akışları uygulandı ve periyodik takip çalışmaları devam ettirildi.

Uyum Müdürlüğü, Banka'nın muhtemel uyum risklerinin yönetimi ile bu risklerin uygulama öncesinde tespit edilerek engellenmesine yönelik çalışmalarına devam etti. Uyum Müdürlüğü, Banka'nın gerçekleştirdiği ve planladığı faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Bankacılık Kanunu'na ve ilgili mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun gözetilmesini ve koordinasyonunu sürdürdü. Banka'nın konsolide uyumluluk politikasını güçlendirmek amacıyla yurt dışı şubeler ve konsolidasyona tabi ortaklıkların uyum faaliyetlerinin gözetimi gerçekleştirilerek uyumluluk bilincini ve kültürünü yükseltmeye yönelik çalışmalar yapıldı.

Kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında BBVA Grubu Çıkar Çatışması Politikası ile paralel şekilde Garanti BBVA Çıkar Çatışması Politikası oluşturularak uygulamaya alındı. Yolsuzlukla Mücadele ve Etik İlkeler konularında Banka geneline dönük eğitim faaliyetleri yürütüldü. Garanti BBVA Etik Bildirim Hattı'na iletilen bildirimler değerlendirilerek sonuçları hakkında Etik ve Doğruluk Komitesine bilgi verildi. Yatırım işlemleri ile ilgili uyum fonksiyonu kapsamında, içsel bilgiye veya sermaye piyasası araçları veya ihraççıları hakkında periyodik bilgiye sahip olabilecek Banka çalışanlarının kendi hesaplarına alım satım yapmalarıyla ve ayrıcalıklı bilgiyi kullanmalarıyla ilgili SPK'nın "Bilgi Suiistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı Suçlarına İlişkin Bildirim Yükümlülüğü Tebliği"ne uygun olarak incelemeler gerçekleştirildi. Müşteri Uyum faaliyetleri kapsamında, yıl içerisindeki mevzuat değişiklikleri yakından takip edilerek Bankamız süreçlerinin uyumu gözetildi. Ayrıca, yeni iş, ürün ve süreçlere ilişkin uygulama öncesinde değerlendirmeler gerçekleştirildi.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele stratejisi kapsamında, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlanması amacıyla çalışmalar yürütüldü. Mevcut

izleme programları ve Uyum Görevlisi Ekibi tarafından yapılan çalışmalar aracılığıyla risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri etkin olarak yürütüldü. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin olarak sınıf içi eğitimler, bölge ziyaretleri ve Banka geneline verilen web tabanlı eğitim ile personelin farkındalığı ve bilinç düzeyi artırıldı.

Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında, Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü, risk yönetimine ilişkin yasal düzenlemeleri takip ederek, organizasyon içerisindeki gerekli bilgi akışını sağladı. BDDK'nın yayımladığı düzenlemeler çerçevesinde, ana ortaklık ve bağlı ortaklıkların dahil olduğu bütçe süreci ile paralel olarak yürütülen İSEDES (Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) faaliyetleri, stres testlerini de kapsayacak şekilde yapıldı. Sermaye yeterliliği ve kârlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile operasyonel risk limitleri ve bunlara ilişkin eşik değerleri, risk iştahı çerçevesinde gözden geçirildi ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunuldu. Risk Komitesi ve Risk Yönetimi Komitesi'ne aylık olarak yapılan ve yıl içerisinde Yönetim Kurulu'na çeyreklik ve toplantı tarihlerinde Denetim Komitesi'ne yapılan risk iştahı raporlaması için gereken koordinasyon sürdürüldü ve bu kapsamda yukarıda belirtilen göstergeler ve limitler izlendi ve raporlandı. Ayrıca sermaye yeterliliği rasyosu gelişimine ilişkin izleme, analiz ve Banka içi raporlama faaliyetleri yürütüldü. Operasyonel risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, Banka ve bağlı ortaklarında gerçekleşen operasyonel risk kayıpları izlendi ve raporlandı. Operasyonel risk iştahı çerçevesinde, operasyonel risk türlerindeki değişimleri izlemek ve bu risklerin yönetim etkinliğini ölçmek için bileşik göstergeler oluşturuldu ve izlendi. Operasyonel Risk ve Kontrol Öz Değerlendirme çalışması yapıldı; İSEDES ve stres testi raporu faaliyetleri kapsamında operasyonel riske yönelik senaryo ve stres testi analizleri gerçekleştirildi. Banka çalışanlarına yönelik operasyonel risklerin yönetimine ilişkin farkındalık artırıcı toplantılar ve eğitimler düzenlenerek bilgilendirmeler yapıldı. Dış kaynak kullanımı yönetimi fonksiyonunu da içinde barındıran Operasyonel Risk Kabul fonksiyonu tarafından, yeni girişimler (iş/ürün/hizmet, süreç/teknoloji dönüşümleri ve destek/değerleme hizmetleri dahil olmak üzere dış kaynak kullanımları) sonucu maruz kalınabilecek risklerin tanımlanması, bu risklerin

azaltılması için gerekli etkin bir kontrol ortamının tesis edilmesi ve risk azaltım önlemlerinin alınmasını kapsayan süreç, Operasyonel Risk Kabul ve Ürün Yönetimi Komitesi faaliyetlerini de içerecek şekilde içsel düzenlemelere uygun olarak koordine edildi.

Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğünce, piyasa, karşı taraf kredi, yapısal faiz oranı, kur ve likidite risklerinin takibi ve yönetimi amacıyla risk iştahı kapsamında eşik seviyeler gözden geçirildi ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunuldu. Risk bazlı limitlere ilişkin yasal limitlerin yanı sıra içsel metrikler ve erken uyarı göstergeleri düzenli olarak izlenerek, tüm ilgili taraf ve komitelere raporlandı. Stres testleri vasıtasıyla ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel ve olumsuz durumda karşılaşılabilecek riskler değerlendirildi. Maruz kalınan riskleri tespit etmek için Banka ve bağlı ortaklarında tespit edilen limit ve uyarı seviyeleri izlendi ve prosedürlerde yer aldığı üzere gerekli aksiyonlar alındı. Uygulamaya alınan yeni düzenlemeler ve finansal istikrar politikaları çerçevesinde alınan kararlar yakından takip edildi. Bunların Banka'nın likiditesi, yapısal faiz oranı, kur, piyasa ve karşı taraf kredi riski üzerindeki etkileri detaylı olarak analiz edilerek içsel metrik ölçümlerine yansıtıldı. İSEDES ve stres testi raporu çerçevesinde risk türü bazında içsel hesaplamalar ile stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirildi. Gün içi likidite riski, belirlenen metriklerle düzenli olarak izlendi. Operasyonel etkinliği artırmaya yönelik olarak altyapı çalışmaları yapıldı. Bağlı ortaklıklardaki risk yönetimi faaliyetleri yakından takip edildi. Pandemi sürecinde yeni uygulamaya alınan düzenlemelerin, piyasalardaki gelişimin Banka'nın likiditesi, piyasa ve yapısal faiz riskleri başta olmak üzere Banka risk profili üzerindeki etkileri detaylı olarak analiz edilerek izleme faaliyetlerinin yoğunluğu artırılarak takip edilme sıklığı günlüğe çekilen Erken Uyarı Göstergeleri, günlük izleme raporları ve gerçekleştirilen detaylı analizlerle daha yakından takip edilmesi ve risklerin proaktif ve etkin şekilde yönetilmesi sağlandı.

Validasyon Bölümü tarafından içsel modellere ilişkin niteliksel ve niceliksel validasyon faaliyetleri yürütüldü. İSEDES hesaplamalarında dikkate alınan model ve parametrelere ilişkin gerçekleştirilen validasyon çalışmaları Denetim Komitesi'ne

sunuldu. Kredi Riski Kontrol Bölümü tarafından, risk ve getiri dengesini gözeterek kredi büyümelerine limitler tesis edildi, COVID-19 nedeniyle gerekli güncelleme çalışmaları yürütüldü. İçsel sermaye gereksinimi hesaplamaları yapıldı ve sene başında belirlenen içsel sermaye eşik değerleri izlendi. Riske dayalı kârlılık metriklerinin ve içsel sermaye hesaplamalarının sistemsel olarak elde edilebilmesi için gerekli olan altyapı kuruldu ve düzenli raporlamalar yapıldı. İSEDES ve stres testi raporu çerçevesinde içsel kredi riski ve kredi yoğunlaşma riski hesaplamaları ile stres testleri ve senaryo analizleri yapıldı. Stres testlerine COVID-19 senaryoları eklendi ve düzenli raporlanmaya başlandı. Ayrıca içsel sermayenin COVID-19 koşullarında nasıl etkileneceği üzerine çalışmalar yapıldı ve bütçeye yansıtıldı. Banka'da kullanılan risk modellerinin İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım'lara uyumu takip edildi ve modellerin Banka içinde kullanımı değerlendirildi. Yeni modeller ile üretilecek risk parametrelerinin içsel sermaye üstüne etkileri analiz edildi. Kredi riskine ilişkin düzenli olarak üst yönetime raporlamalar yapıldı. Risk Yönetimi Kontrol Bölümü tarafından, risk birimlerindeki risk yönetimi faaliyetlerinin Banka politika ve prosedürleri ile uyumlu yürütüldüğüne ilişkin kontrol çalışmaları gerçekleştirildi.