

# *CSFI – PwC Bankacılıkta Öngörülen Riskler 2015*

## Türkiye Sonuçları



# Dünyada ve Türkiye’de Bankacılıkta Öngörülen Riskler – 2015\*

## Dünya

## Türkiye

1 Makro-ekonomik ortam (3)	1 Politik müdahaleler (1)
2 Suç (9)	2 Makro-ekonomik ortam (2)
3 Regülasyon(1)	3 Döviz kurları (6)
4 Teknoloji riski (4)	4 Faiz oranları (3)
5 Politik müdahaleler (2)	5 Sermaye bulabilme (11)
6 Risk yönetimi kalitesi (11)	6 Regülasyon (7)
7 Kredi riski (7)	7 Gelişmekte olan ülkeler (8)
8 Yürütme uygulamaları (16)	8 Suç (18)
9 Riskin fiyatlandırılması (6)	9 Likidite (-)
10 İş modeli (-)	10 Risk yönetimi kalitesi (17)
11 Sosyal medya (19)	11 Kredi riski (4)
12 İtibar (-)	12 Riskin fiyatlandırılması (12)
13 Sermayeye erişim (10)	13 Teknoloji riski (15)
14 Faiz oranları (12)	14 İtibar (-)
15 Gelişmekte olan ülkeler (17)	15 Sosyal medya (5)
16 Gölge bankacılık (20)	16 Yürütme uygulamaları (23)
17 Döviz kurları (22)	17 Kurumsal yönetim (16)
18 Likidite (15)	18 Türev işlemler (10)
19 Kurumsal yönetim (8)	19 Üçüncü taraflara olan güven/bağımlılık (25)
20 Yönetim teşvikleri (21)	20 İş modeli (-)
21 Türev işlemler (18)	21 Gölge bankacılık (27)
22 İnsan kaynakları (23)	22 Yönetim teşvikleri (22)
23 Üçüncü taraflara olan güven/bağımlılık (24)	23 İnsan kaynakları (23)
24 Sürdürülebilirlik (25)	24 Sürdürülebilirlik (13)

Araştırmaya dünyada en yüksek ikinci katılımı sağlayan Türkiye’den ankete katılan 74 kişinin sektörlere göre dağılımı yandaki gibidir:

<i>Bankacılar</i>	22
<i>Gözlemciler</i>	30
<i>Risk yöneticileri</i>	22

\* Parantez içinde 2014 sonuçları belirtilmiştir.

## Öne çıkan sonuçlar

Araştırma sonuçlarına bakıldığında Türkiye'den katılımcıların yanıtları küresel yanıtlardan oldukça farklı olmakla birlikte araştırmanın yapıldığı dönemde Türkiye'nin politik ve ekonomik durumunu yansıtmaktaydı.

Araştırmada politik müdahalelerin etkisi geçmiş yıllarda ve dünyada olduğu gibi en önemli risk olarak ortaya çıktı. Buna ek olarak birçok katılımcı, bölgedeki jeopolitik çalkantıdan kaynaklanan ve bankacılık sektörü üzerinde de sarsıcı etki yaratabilecek belirsizliklere dikkat çekti.

Türkiye'den gelen cevaplarda makro-ekonomik risk de önemini korudu. Küresel merkez bankaları kararlarının yarattığı volatilité ve global ekonomiye dair gelişmeler de makroekonomik riskin önemli riskler arasında görülmesine neden oldu. Bu durum bankalar için finansal göstergeler kapsamında görülen risklerin önemini korudu. Öyle ki döviz kurları ve faiz oranları dünyadan farklı olarak ilk beş risk içinde yer aldı. Bu durum yurtiçi belirsizliklerin yanı sıra önemli ölçüde ABD Merkez Bankasının para politikasındaki normalizasyon sürecine ilişkin gelişmeler ile ilişkilendirilebilir.

Özellikle bankalar için, regülasyonların daha sıkı bir hale gelmesi ve sermaye gerekliliklerinin artması, marjları ve karlılığı etkileyen unsurlar olarak görülüyor. Türkiye'den katılımcılar, özellikle siber suç olmak üzere, suç oranındaki artışa ilişkin küresel çaptaki kaygıyı paylaştılar. Bir bankacı şöyle konuştu: "Finans kurumlarının kilit kaygıları arasında, hızlı teknik gelişmeler ve siber güvenliğin yanı sıra satıcı yönetimine ilişkin artan riskler olacak."

## Türkiye'de öne çıkan kaygılar

### Üst sıradaki kaygılar:

**Döviz kuru ve faiz oranları:** Küresel Merkez Bankası kararları tüm gelişmekte olan ülkelerde olduğu gibi Türkiye'de de finansal göstergelerin riskliliğini korudu.

**Likidite:** Gelecekte, faiz oranlarında gerçekleşebilecek değişimler sorunlara yol açabilir.

**Gelişmekte olan ülkeler:** Kendisi de gelişmekte olan bir ülke olan Türkiye, ekonomik ve politik açıdan gelişmekte olan pazarları nelerin beklendiğine dair ciddi anlamda kaygı duyuyor.

### Alt sıradaki kaygılar:

**İş modeli:** Yeni bir iş modeline ihtiyaç duyulduğu ortada olmasına rağmen, bu baskı diğer ülkelere kıyasla daha az hissediliyor.

**Gölge bankacılık:** Bu, Batı Avrupa ve Kuzey Amerika'ya kıyasla, Türkiye'de daha az önem taşıyan bir konu.

**İnsan kaynakları:** Kaliteli insanlara ulaşabilme, en düşük risklerden biri olarak görülüyor.

# Kaygı düzeyi ve hazırlıklı olma durumu

Türkiye'den gelen cevapların "kaygı düzeyi", 5 üzerinden 3,01. Bu rakam küresel seviyede ise bu 3,10 düzeyinde. Dolayısıyla Türkiye ortalamasının altında bir kaygı düzeyi sergiliyor.

Hazırlıklı olma konusunda katılımcılara şu soruyu sorduk: "Bankaların belirttiğiniz risklerin üstesinden gelmek için ne kadar hazırlıklı olduğunuzu düşünüyorsunuz?" 5= İyi 1= Yetersiz Türkiye 3,46 puanla, 3,13 olan dünya ortalamasına kıyasla daha yüksek bir hazırlıklı olma düzeyi sergiliyor.

## "Kaygı" İndeksi

Hong Kong	3,46
Malezya	3,36
Güney Afrika	3,32
Nijerya	3,27
Singapur	3,25
Rusya	3,25
İngiltere	3,21
Endonezya	3,19
Kanada	3,12
Brezilya	3,11
Avustralya	3,11
Küresel	3,10
ABD	3,09
Lüksemburg	3,04
Meksika	3,03
Cayman Adaları	3,03
Türkiye	3,01
Belçika	2,99
Slovakya	2,99
Çin	2,84
Yeni Zelanda	2,79

## Hazırlıklı Olma İndeksi

Yeni Zelanda	3,54
Güney Afrika	3,54
Avustralya	3,50
Endonezya	3,47
Türkiye	3,46
Brezilya	3,45
Kanada	3,36
Hong Kong	3,29
Meksika	3,24
Nijerya	3,18
Küresel	3,13
Lüksemburg	3,11
Belçika	2,95
Malezya	2,92
Slovakya	2,91
Singapur	2,90
ABD	2,89
Cayman Adaları	2,82
İngiltere	2,79
Rusya	2,58
Çin	2,54

## İletişim



### Zeynep Uras

PwC Türkiye  
Finansal Hizmetler Sektörü Lideri  
0212 326 6062  
zeynep.uras@tr.pwc.com