

BASEL II / BASEL III Mali Analiz - Rating



Basel-II, risklerin hesaplanması yoluyla finansal krizleri önlemek ve uluslararası finans piyasalarında istikrarı sağlamak amacıyla getirilen risk yönetimi yaklaşımı ve standart kurallar bütünüdür.

Basel-II Temel Felsefesi;

- 1- Sermaye, varlıkların değerinde risklere bağlı olarak oluşabilecek zararı karşılayan bir "tampon" vazifesi görmektedir
- 2- Banka varlıklarının mevcut yükümlülükleri karşılayabilmesi, sermayenin muhtemel zararları karşılayabilecek büyüklükte olması ile sağlanabilir
- 3- Sermayenin etkin bir tampon vazifesi görmesi, ayrılan sermaye tutarının banka varlıklarının risk düzeyine bağlı olarak tespiti ile mümkündür.

Basel-II ile hedeflenenler;

- 1- Bankaların maruz kaldıkları risk ile ilişkili olarak yeterli seviyede sermaye tutmalarını sağlamak
- 2- Bankalarda etkin risk yönetimi ve ölçüm mekanizmalarının tesisi, kurumsal yönetim yaklaşımı
- 3- Risk ve portföy çeşitlendirmesine duyarlı hesaplamalar
- 4- Yerel otoritelerin risk odaklı denetim ve gözetiminde uluslararası işbirliği

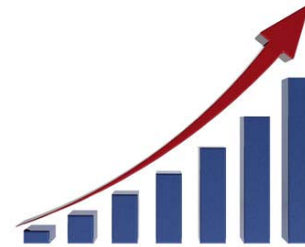
5- Firmalarda 'kurumsal yönetim' anlayışı ve yapılanmasının teşviki

6- Finansal sistemde istikrarın ve etkin piyasa disiplininin sağlanması

Makroekonomik açıdan;

- 1-Sistemde kredi hacminin genişlemesi veya daralması Basel-II ye değil genel makroekonomik koşullara bağlı
- 2-Türkiye için kaynak maliyeti artacak (ülke ratingi)
- 3- Düşük risk ağırlığından ötürü KOBİ ve perakende kredilerinin hacmi artacak

Bankalar açısından;



- 1-Risk-sermaye ve risk-fiyat ilişkisi
- 2- Müşterinin kredi değerliliği (her müşteri tipi için rating modeli kurma ihtiyacı)
- 3- Her banka için farklı risk profili
- 4- Düzenli ve güvenilir veri ihtiyacı
- 5- İDD yöntemi düşük sermaye gereksinimi ile özendiriliyor (teknolojik yatırım)
- 6- Küçük bankalar için azalan rekabet gücü, birleşme-devralmalar

7- Denetim otoritesinin kontrol/onay yetkisi ve Kurumsal Yönetim yaklaşımı

Firmalar açısından;

- 1- Firma – Banka ilişkisi farklı bir zemine oturacak
- 2- İlişkide ana temel karşılıklı ve sağlıklı bilgi alış verişleri olacak
- 3- Tabii oldukları portföye ve rating'e göre KOBİ'ler daha avantajlı finansman sağlayabilecek
- 4- KOBİ'ler için mevcut dezavantajlar, yapısal değişimi gerçekleştirdikleri nispette avantaja dönüşecek
- 5-Aynı firma, 2 farklı bankada 2 farklı portföyde değerlendirilebilecek
- 6- Aynı firma için farklı yöntem ile farklı sermaye gereksinimi
- 7- Aynı firmanın rating'i bankadan bankaya farklı olabilecek
- 8- KOBİ'ler 'perakende' niyetlerinden faydalanmak için birden fazla bankaya başvurabilecek .

Bankacılık ve finans sektörünün sınır tanımayan bir şekilde büyümesi ve küreselleşmesi üzerine bu sektörün belirli standartlara uygun olarak çalışması yönünde faaliyetlere girilmiştir. Bunun sonucunda Basel-1 ve Basel-2 kriterleri oluşturulmuş ve birçok ülke tarafından benimsenmiştir. Türkiye de, Basel-2 kriterlerini 2009 yılından itibaren uygulamayı kabul eden ülkelerden biridir. Basel-2 kriterleri özellikle bankaların kredi verme şartlarını ağırlaştırmakta ve teminat konusunda işletmelere ağır şartlar getirmektedir. Bu şartları yerine getiren işletmeler daha kolay ve daha düşük faizle kredi bulabileceklerdir. Şartları yerine getirmekte zorlanan işletmeler ise krediyi daha çok teminat vermek suretiyle ve doğal olarak daha yüksek faizle alabileceklerdir. Kriterlerin uygulamasının yaklaşması sebebiyle bankaların ve işletmelerin kendilerini buna hazırlaması gerekmektedir. Ülkemiz açısından bankaların kendilerini Basel-2 kriterlerine hazırlamaya başladıkları görülmektedir. Ancak aynı şeyi işletmeler açısından söylemek mümkün değildir.



BASEL II / BASEL III Mali Analiz - Rating



Danışmanlık kapsamında şirketin aşağıdaki mali belge ve bilgileri incelenecektir.

- Son üç yıla ait bilanço
- Son üç yıla ait gelir tablosu
- Son üç yıla ait nakit akım tablosu
- Son üç yıla ait dönem sonu kapanmamış detaylı mizan
- Son üç yıla ait resmi kurumlar vergisi beyannameleri
- Son üç yıla ait resmi geçici kurumlar vergisi beyannameleri
- Son üç yıla ait yapılmış ise mali denetim raporları
- Son üç yıla ait kredi vb kullanımların tablosu
- Analiz için gerekli diğer bilgi ve belgeler.

Ülkemiz açısından oldukça önemli olan işletmelerin mali açıdan kredilendirmede yaşadığı zorluklar iş dünyasınca bilinmektedir. Bu zorlukların temeli ise işletmelerin zamanında herhangi bir şekilde yapamadığı mali uygulamalardan kaynaklanmaktadır. Bu uygulamalar finansman ihtiyacı duyulduğu anda işletmenin karşısına bir engel olarak çıkmaktadır. Bu engelleri mümkün olduğu kadar aşabilmek ve önceden tedbir alabilmek ise danışmanlık paketinin temel amacını oluşturmaktadır.

Mali kredilendirme danışmanlık paketinde işletmelerin mali tablolarından yola çıkılarak yapılan kredilendirmeye yönelik mali analiz ile şirketlerin minimum üç yıllık bazda karşılaştırılmalı analizi yapılmaktadır. Bu analiz ile şirketler mali alandaki yaptıkları faaliyetlerin sonuçları hem sınıf bazında hem de yıllar itibarıyla karşılaştırmaya tabii tutulacaktır.

Şirketin faaliyetleri ile ekonominin ve bulunduğu sektörün genel karşılaştırmaları yapılarak, şirketin gelecek açısından kapasitesinin tahmin edilmesi sağlanacaktır.

Burada ekonomik koşullar ile şirketin gelecek stratejilerinin karşılaştırılarak, gelecek açısından şirketin mali yönetim anlamında en avantaj sağlayacağı konunun belirlenmesi sağlanacaktır.

Şirketin mali tablolarından yola çıkılarak yapılacak analizde oran, trend ve yüzde analizleri ile detaylandırma yapılacak ve şirketin gerçek durumunun ortaya konulması sağlanacaktır. Ekonomik, finansal ve karlılık alanındaki analizler ile şirket faaliyetlerinde neleri doğru ve neleri yanlış yaptığına dair bir sonuç elde edecektir. Bu sonuçlar ile hem işletme yönetimi hem de mali kredilendirme açısından gerekli olan düzeltme faaliyetleri belirlenecektir. Şirket düzeltici faaliyetlerini danışmanlık kapsamında kontrol ve yönlendirme ile yaparak kısa sürede kredilendirme açısından olumlu sonuçlar elde edebilecektir.

Global finansın zor durumda olmasına karşın ülkemizdeki genişleme ve şirketlerin bu doğrultuda artan ekonomik faaliyetler doğrultusunda şirketlerin artan finansman ihtiyacının en önemli kilit noktası, şirketin gerçek anlamda borcunu ödeyebilme

gücünü ortaya koyma yani mali dilini konuşurabilme-tir. Mali dili anlamadan banka yada diğer kredi kuruluşları ile finansman – kredi ihtiyacını konuşmaya kalkmak olumsuz sonuçların baştan kabul edilmesidir. Bunu kabul etmemek açısından işletmelerin mali kredilendirme danışmanlığı faaliyetlerinden faydalanması kendileri için rekabet ortamındaki faaliyetleri yürütmede ciddi bir avantaj sağlayacaktır.



Mali kredilendirme Danışmanlığı aşağıdaki aşamalardan oluşmaktadır:

1. Aşama Mali Kredilendirme Analiz Danışmanlığı
2. Aşama Mali Yönetim Destek Danışmanlığı

Danışmanlık kapsamı içinde değerlendirme ve özet raporlar yapılacaktır. Bu raporlar özellikle 2.aşama danışmanlıkta ilerleme raporu şeklinde dönemsel olarak yapılacak ve gelişmeler ile aksamalar kısa süreli takip altında olacaktır.



BvA Belgelendirme olarak, firmanıza Basel II / Basel III - Mali Analiz - Rating Uygulamaları sırasında deneyimli ekibimizle kurumsal destek vermekteyiz.



BvA Belgelendirme ve Dış Ticaret Ltd. Şti.

Gayrettepe Mah. Yıldız Posta Cad. Akın Sitesi 1. Blok No:6 Kat:4 D:9 Beşiktaş 34349 - İstanbul - TÜRKİYE
Tel +90-212-347 0865 (pbx) Web: www.bva.tc e-mail: info@bva.tc