Yeni sermaye uzlaşısına göre Basel II tarafından kabul gören teminat ve garantilerin bulunmadığı kredilerde, kurumsal portföyde yer alan krediler için derecelendirme notuna göre risk ağırlığı belirlenecektir. Derecelendirme notuna sahip olmayan firmalara ise %100 risk ağırlığı uygulanacaktır.

Risk ağırlıklı aktiflerin artması bankaların sermaye yükümlülük artışlarını da beraberinde getirecektir.

Derecelendirme notu düşük olan firma için bankanın daha çok risk taşıması ve beraberinde daha çok sermaye karşılığı ayırması gerekeceğinden bankalar derecelendirme notu iyi olan firmalarla çalışmayı tercih edeceklerdir.

Basel II uzlaşısına geçilmesi ile birlikte derecelendirmenin önemi artacaktır. Genel olarak derecelendirme, firmaların yükümlülüklerini yerine getirmeme olasılıklarını gösterir. Firmaların kredibilitelerini yansıtır.

Basel II ile birlikte derecelendirme, kredi tahsisinde, fiyatlamada, risk yönetiminde, Bankaların sermaye yeterlilik oranlarının hesabında ve kurumsal yönetim fonksiyonlarının gelişmesinde etkin role sahiptir.

Basel II uzlaşısı başlaması ile Bankalar kaynak tahsisleri kriterlerinin başına derecelendirmeyi getirecektir, bununla birlikte kredibilitesi yüksek, gerçek faaliyet konularında çalışan, yönetişim sistemlerini kurmuş, kayıt içi çalışan, şeffaf ve güvenilir mali sistemleri oluşturmuş ve bilgi iletişim sistemleri olan firmalar tercih edilecektir.

Basel II uzlaşısı ile birlikte kredi fiyatlamasına derecelendirme kavramı dahil edilerek, risk bazlı fiyatlamaya geçileceği öngörülmektedir.

BASEL II ile ilgili çeşitli dökümanları Kobirate'in web sitesinde bulabilirsiniz.

Uzmanlığımız, Gücünüzdür...

Kobirate®

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.

Bağdat Caddesi Sarı Köşk Apt. No: 103/6
Feneryolu - Kadıköy - İSTANBUL

Telefon : 0 (216) 3305620 PBX
Faks : 0 (216) 3305617
E-posta : info@kobirate.com.tr

Kobirate®
Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.

BASEL II

BASEL II Nedir?

Bankaların sermaye yeterliliklerinin ölçümlenmesi ve etkin risk yönetiminin değerlendirilmesi amacıyla Uluslararası Ödemeler Bankası (Bank for International Settlements) (BIS) bünyesinde oluşturulan Basel Bankacılık komitesi tarafından yayınlanan standartlar bütünüdür.

AB ve G-10 ülkeleri Basel II hükümlerini 2007 yılı Ocak ayından itibaren tüm banka ve menkul kıymet şirketlerinde uygulamaya başlamıştır.

BIS 1930 yılında kurulmuştur. Merkezi İsviçre'nin Basel kentindedir.

Amacı ekonomik gelişimler ve küreselleşme sırasında dünyada finansal stablizasyonu sağlamaktadır.

BASEL II'nin Kapsamı

Basel II dünyadaki tüm finansal kuruluşlarda finansal istikrarın sağlanması ve yatırımcılar ile tasarruf sahiplerinin korunmasını amaçlamaktadır.

Kredi mekanizmalarını etkin çalıştırarak banka ve finans kuruluşlarının kredi portföylerinin kalitesinin attırılması ve risk kültürünün yerleştirilerek tüm risklerin ölçümlenmesi amaçlanmıştır.

Etkin risk yönetimi tüm piyasalarda daha güvenli daha etkin bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesini amaçlayan bir uygulamadır.

BASEL II

Risk yönetiminin etkinleştirilmesi ile mevduat sahipleri de korunmuş olmaktadır.

Bankalar risk bazlı fiyatlamaya geçerek iş hacimlerini arttırmak için iyi ve güvenilir firmalarla çalışmaya gayret edecektir.

BASEL II'nin Türkiye'ye Etkileri

Basel II standart yöntem uygulaması ile birlikte ülkemize uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilen not BB- (bunun anlamı yatırım yapılamaz spekülatif özellik taşımaktadır.) şeklindedir. Ülkemiz bu not gereği % 100 risk ağırlığında değerlendirilecektir.

Yasal sermaye yeterliliğinin borç vermede dikkate alınması durumunda mevcut maliyetlerden daha yüksek maliyetle borçlanabilecek ve kredi limitlerinde daralmalar gözlenecektir.

Ülkemizde faaliyette bulunan bankalarımızın da ülke notu ile benzer not skalasına sahip olması bankalarımızın da yüksek maliyetle borçlanmasına ve kredi limitlerinde daralmalarla karşılaşacaklarını göstermektedir.

Yurt dışında finansman sağlayan reel sektörün de derecelendirme notuna sahip olmaması fon arz eden kuruluşların yasal sermaye yeterliliğinin göz önüne alınması ile birlikte kredi maliyetlerinde göreceli artışın olması ve limitlerinde bir ölçüde daralma olacağı öngörülmektedir.

Basel II'nin Teminatlara Etkisi

Basel II standart yöntemde şirketlerimiz için kabul gören teminatlar aşağıdaki gibidir:

1- Nakit, altın, mevduat sertifikası,

2- İyi derecelendirme notu almış borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler,

3- Temel bir endekse dahil hisse senetleri,

4- Belli şartları taşıyan yatırım fonları,

5- Ana endeks dışında organize piyasalarda işlem gören hisse senetleri.

Yukarıda görüldüğü üzere ülkemizde yaygın olarak kullanılan teminatlardan çek, senet ve iyi yada hiç derecelendirme notu almamış kişi ve kurumların kefaletleri kreditör finans kuruluşları için sermaye yeterlilik rasyoları hesabında pozitif anlamda dikkate alınmadığından firma lehine bir teminat özelliği taşımamaktadır.

Ayrıca ülkemizde yine yaygın teminat olarak kullanılan gayrimenkul ipotekleri ise kullanım amacına göre teminat kapsamında değerlendirilecektir.

Derecelendirme Kavramı

Basel II'nin standart yöntem yaklaşımını kullanan bir banka şirketlere verilecek krediyi dış derecelendirme kuruluşlarının o şirkete verdikleri derecelendirme notuna göre değerlendireceklerdir.