

TSKB Riskfree ile Risksiz İlerliyor

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası (TSKB) Risk Yönetimi için Riskfree ürünlerini seçti

Türkiye'nin özel sermayeli ilk yatırım ve kalkınma bankası olan, kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı, aracılık hizmetleri ve uluslararası ticaret finansmanı alanlarında geniş bir ürün yelpazesi sunan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası (TSKB) Risk Yönetimi için Gantek Teknoloji ile işbirliği yaptı. TSKB'de gerçekleştirilmekte olan Risk Yönetimi Projesinde, Gantek Teknoloji ve iş ortağı RiskActive firmaları tarafından tamamen yerli kaynaklarla üretilen Riskfree çözüm ailesinden "Market Risk" ve "Financial Instrument Analyzer" (FIA) ürünleri kullanılıyor.

TSKB'de hayata geçirilmekte olan "Piyasa Riski" Projesi ile kurum ve tüm iştiraklerinin, portföy yönetimi kapsamında yönetilen yatırım fonları, anapara korumalı fonlar ve garanti getirili fonların piyasa riskleri ilk defa çoklu şirket yapısında ele alınarak solo ve konsolide olarak ölçülmeye başlanacak. Ayrıca, pek çok bankada halen türev ürünlerinin risklerini ölçmek, çözüm bekleyen bir sorun olarak karşımıza çıkarken, Türkiye'nin en çeşitli türev ürün yapısına sahip bankalarından biri olan TSKB'nin piyasa riskleri, tüm türev enstrümanlarını kapsayacak şekilde ölçülebilir hale gelecek. Piyasa Riski Projesi sayesinde TSKB'de anapara korumalı ve garanti getirili fonların risk ölçümü ve raporlanması, yatırım fonları için "Relative VaR" hesaplamaları, tüm portföy ve pozisyonlar için ekonomik sermaye hesaplamaları, iştirakler ve fonlar için piyasa riski hesaplamaları gibi faaliyetler daha etkili bir şekilde yürütülmeye başlanacak. Ayrıca daha önce risk hesaplamasında zorluk yaşanan karmaşık türev portföyleri için kolaylıkla piyasa riski hesaplamalarını da yapabilmeyi yanı sıra tüm portföy ve pozisyonlar için esnek bir senaryo analizi ile stres testi ve limit sistemi yapılarına da sahip olunarak karar alma süreci kolaylaştırılmış olacak.

TSKB Risk Yönetimi Müdürü Mehmet Sungun, "Gantek Teknoloji'nin Riskfree Market Risk çözümüyle hedeflerimiz, sahip olduğumuz portföylerin risk büyüklüğünü mevcut ve farklı piyasa koşullarında ölçümleyebilmek, ayrıca stres testlerine tabi tutabilmektir. Bu işlemler çeşitli modeller kullanılarak, hem piyasa verileri hem de TSKB'nin portföylerinde yer alan ve alması düşünülen enstrümanlar üzerinde kolaylıkla yapılabilir olacaktır. Ayrıca çözümün gelişmiş rapor özellikleri ile risk ölçütlerine ve sermaye optimizasyonuna yönelik karar destek bilgilerini çıkarılabileceğiz. Kullandığımız tüm çıktıların yerel ekonomi şartları dikkate alınarak global modellerden uyarlanmış olması kararlarımızın etkinliğini arttıracaktır" şeklinde konuştu.

Riskleri En İyi Analiz Eden Çözüm: Riskfree Market Risk Çözümü

Riskfree Market Risk çözümü, ileri volatilité ve verim eğrisi modelleri kullanarak, kurumların taşıdıkları portföylerin riske maruz değerlerini (VaR) ölçümleyebilen ve yapılan ölçümleri stres testleri ve senaryo analizleri ile destekleyen bir karar destek sistemidir. Bu çözüm ile 40 farklı sabit getirili ve türev enstrümanlar için VaR (Value at Risk) Hesabı, Parametrik Model, Tarihsel Simülasyon Modeli ve Monte Carlo Simülasyonu Modeli kullanılarak yapılabilmekte ve portföy yönetimi şirketlerinin ihtiyaç duyduğu relative VaR hesaplamaları esnek bir altyapı ile yapılabilmektedir. Stres testleri ve senaryo analizleri ile Kasım Krizi, Şubat Krizi gibi dönemsel krizler, devalüasyon, faiz artışları gibi kurumun normal dışı piyasa şartlarında karşılaşılabileceği riskler, risk faktörü, volatilité ve korelasyon bazında şoklar ile doğru biçimde ölçülerek sonuçlar anlaşılır bir şekilde ortaya konulmaktadır. Marjinal VaR ve Incremental VaR gibi özel analizlerle kurumun taşıdığı piyasa risklerinin nerelerde yoğunlaştığı belirlenmekte ve istenmeyen riskli portföy ve pozisyonlar bu sayede azaltılmaktadır. Raroc analizleri ile riske göre düzeltilmiş sermaye ölçümü ve performans analizleri yapılmaktadır. Ecap

analizi kullanılarak ekonomik sermaye hesabı ve sermayenin optimizasyonu kararları alınmaktadır. Limit sistemleri vasıtası ile kuruma vade, enstrüman türü, döviz cinsi, counter party, trader desk bazında kontrol mekanizmaları kurulmaktadır. Böylece kurumun sınırsız risk alınmasının önüne geçilmektedir.

Finansal Enstrümanlar ve Piyasa Analizi İçin: Riskfree Financial Instrument Analyzer (FIA)

“Riskfree Financial Instrument Analyzer”, işlenmiş ve filtrelenmiş finansal zaman serilerini kullanarak, finansal enstrümanları analiz eden ve fiyatlayan bir finansal karar destek aracı olarak karşımıza çıkmaktadır. Bu çözüm, dünyada kabul görmüş finans mühendisliği model ve tekniklerinin, gelişmekte olan piyasalara adapte edilmiş versiyonlarını kullanmaktadır. “Financial Instrument Analyzer” sayesinde sabit getirili enstrümanlar, vanilla tipi türev ürünler, egzotik türevler ve yapılandırılmış (structured) türev ürünler gibi pek çok enstrüman için hesaplama ve analizler kolaylıkla yapılabilirken, ayrıca opsiyonlar için çeşitli stratejiler kurulabilmektedir. “Financial Instrument Analyzer” ile TSKB, enstrüman fiyatlaması amacıyla işlenmiş ve filtrelenmiş finansal zaman serilerini kullanarak, finansal enstrümanları analiz ederek fiyatlandırabilmektedir. TSKB, sabit getirili enstrümanlar, vanilla tipi türev ürünler, egzotik türevler ve yapılandırılmış türev ürünler gibi pek çok enstrüman için hesaplama ve analizleri, kullanıcı dostu arayüz ve grafiklerle desteklenen, FIA ile yapabilmektedir. Bunların yanı sıra, farklı veri sağlayıcılarının doğruluğu ve tutarlılığı da aynı zamanda FIA ile çapraz olarak kontrol edilebilmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası (TSKB) Hakkında: Faaliyetlerine 1950 yılında başlayan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası (TSKB), Türkiye'nin özel sermayeli ilk yatırım ve kalkınma bankasıdır. Yatırım projelerinin orta/uzun vadeli kredilendirmesi ve proje finansmanı konusunda önemli bir marka haline gelmiş olan TSKB, yatırım bankacılığı alanında gerçekleştirdiği özelleştirme, halka arz, finansal/stratejik ortaklık ve değerlendirme danışmanlığı hizmetleri ile kurumsal müşterilere; sermaye piyasası aracılık ve portföy yönetimi hizmetleriyle de hem kurumsal, hem de bireysel müşterilere ulaşmaktadır. TSKB faaliyetlerini İstanbul'daki merkezi, yurtiçinde Ankara ve İzmir şubeleri, yurtdışında ise Bahreyn şubesinden yürütmektedir. TSKB, enerji sektörü başta olmak üzere, farklı iş kollarında gerçekleştirilen en büyük kredilendirme ve proje finansmanlarına liderlik etmektedir. Özellikle çevre ve yenilenebilir enerji kredileri konusunda Türkiye'de sayıca en fazla projeye imza atmış olan banka durumundadır. Finansman sağladığı kurumların ve projelerin çevresel riskini de göz önünde bulunduran TSKB, ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Standardı'na sahip ilk Türk bankasıdır. Çevre duyarlılığını bankacılık hizmet döngüsünün ve kurumsal kültürünün temel bir unsuru olarak içselleştiren TSKB, 'Önceliğimiz Çevre' deyişinde ifade bulan çevre bankası misyonuyla '2008 Financial Times Sürdürülebilir Bankacılık Ödülleri' kapsamında 'Gelişmekte Olan Ülkeler' kategorisinde Doğu Avrupa'da 'Yılın Sürdürülebilir Bankacılık' ödülüne layık görülen ilk ve tek Türk bankası olmuştur. TSKB hakkında daha fazla bilgi için lütfen www.tskb.com.tr adresini ziyaret ediniz.

Gantek Teknoloji Hakkında:

Bilgi ve İletişim Teknolojileri'nde (ICT) 22 yıllık deneyime sahip olan ve kurumsal yönetim prensipleri ile faaliyet gösteren Gantek Teknoloji, Türkiye'nin ve bölgenin önde gelen Sistem Entegratörü olarak hizmet vermektedir. Gantek, 9 yıldır yaptığı kesintisiz Ar-Ge yatırımıyla bölgenin en yenilikçi ICT firmalarından birisi olarak konumlanmaktadır. Firma, başta Numara Taşınabilirliği, Gelir Maksimizasyonu ve Katma Değerli Hizmetler (VAS) ile telekom sektörüne, risk yönetimi çözümleri ile finans sektörüne ve çeşitli grafik uygulamaları ile savunma sektörüne odaklı çözümler sunmaktadır. Gantek, Türkiye'deki tüm mobil ve sabit telekom operatörleri, önde gelen finans kurumları ve CIS bölgesindeki telekom operatörleri için uzun süreli iş birliğine dayalı etkili çözümler üretmektedir. Şirket, 56 milyon doları aşkın iş hacmi, alanında uzman çalışanları ve stratejik işbirlikleri ile Deloitte Fast 50 araştırmasında, araştırmanın başladığı yıldan bugüne kadar, Türkiye'nin en hızlı büyüyen teknoloji şirketleri arasında yer almaktadır. Daha fazla bilgi için lütfen www.gantek.com adresini ziyaret edin.