

ÖNEMLİ DÜZELTME VE HATALAR

Kitapta tespit edebildiğimiz önemsiz yazım-imla hatalarını güncellemeler sırasında düzeltmekteyiz. Ancak verdiğimiz bilginin veya yaptığımız hesaplamamızın çeşitli nedenlerle yanlış olduğu daha önemli hatalar da ortaya çıkabilmektedir. Hatalardan bazılarını eğitimlerimize katılan meslektaşlarımızın dikkat ve uyarılarıyla fark ettiğimizi de belirtelim.

1) Tablo 4.4.2. Faize Duyarlı Boşluk Pozisyonları ile Faiz Değişimlerinin Net Faiz Gelirine Etkisinin (Riske Maruz Gelirin) Tahmini

2017 yılı versiyonunda sahife 185'te (2018/Ocak versiyonunda sahife 193'te) yer alan Tablo aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir (Hata, Tablo'nun formül barındırmayan bir kopyası üzerinde değişiklik yapmamızdan kaynaklanmıştır).

VADE DİLİMİ	FAİZE DUYARLI GAP*		YILLIK VERİM	NET FAİZ GELİRİ*	FAİZ DEĞİŞİMİ		DÖNEM SONUNA KALAN SÜRE	NET FAİZ GELİRİ DEĞİŞİMİ*
	31.12.20X0 (A)	KÜMÜLATİF (B)			(E)	MİKTAR* (F):(E)*(A)		
Vadesiz	-1.000	-1.000	%1	-10	+%1	-10	1	-10,00
0-7 Gün	-2.000	-3.000	%5	-100	+%1	-20	1-(3,5/360)	-19,81
8-15 Gün	-5.000	-8.000	%8	-400	+%1	-50	1-(11,5/360)	-48,40
16-31 Gün	-10.000	-18.000	%9	-900	+%1	-100	1-(23,5/360)	-93,47
1-3 Ay	-20.000	-38.000	%10	-2.000	+%1	-200	1-(45/360)	-175,00
3-6 Ay	10.000	-28.000	%11	1.100	+%1	100	1-(135/360)	62,50
6-12 Ay	10.000	-18.000	%12	1.200	+%1	100	1-(270/360)	25,00
1-2 Yıl	10.000	-8.000	%13	1.300	+%1	100		
2-5 Yıl	5.000	-3.000	%14	700	+%1	50		
5-10 Yıl	5.000	2.000	%15	750	+%1	50		
10 Yıl Üzeri	3.000	5.000	%15	450	+%1	30		
			TOPLAM:	2.090			TOPLAM:	-259,18

* Milyon TL

Bir Puan Faiz Artışı İçin Hesaplanan Riske Maruz Gelir Duyarlılığı = -259,18/2.090 = -%12,4

Bir puanlık faiz artışının net faiz gelirinde %12,4 azalmaya yol açabileceğini ifade etmektedir.

Tabloya paralel olarak müteakip sahifede kullanılan -230,75, 1.440 ve -%16 rakamları sırasıyla -259,18, 2.090 ve -%12,4 şeklinde değişmiştir.

2) Perakende Portföy KOBİ tanımı (Dipnot)

2017 yılı versiyonunda sahife 466'da yer alan 79 no.lu , 2018/Ocak versiyonunda ise sahife 474'de yer alan 81 no.lu dipnot 2018/Eylül versiyonunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

Dipnot 85: "BDDK tarafından Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği'nde 9.12.2016 tarihinde yapılan bir değişiklikle ciro toplamı BDDK Kurulu tarafından belirlenecek tutarın altında olan firmalar sermaye yeterliliği düzenlemeleri açısından KOBİ olarak tanımlanmıştır. Bu değişiklik çerçevesinde son olarak Kurul'ca alınan 07.06.2018 tarih ve 7841 sayılı Kararla ciro sınırı 125.000.000TL olarak belirlenmiştir. Avrupa Birliği'nde çalışan sayısı 250'yi, ciro veya bilanço büyüklüğü ise sırasıyla 50 veya 43 milyon €'yu aşmayan işletmeler KOBİ olarak kabul edilmektedir."

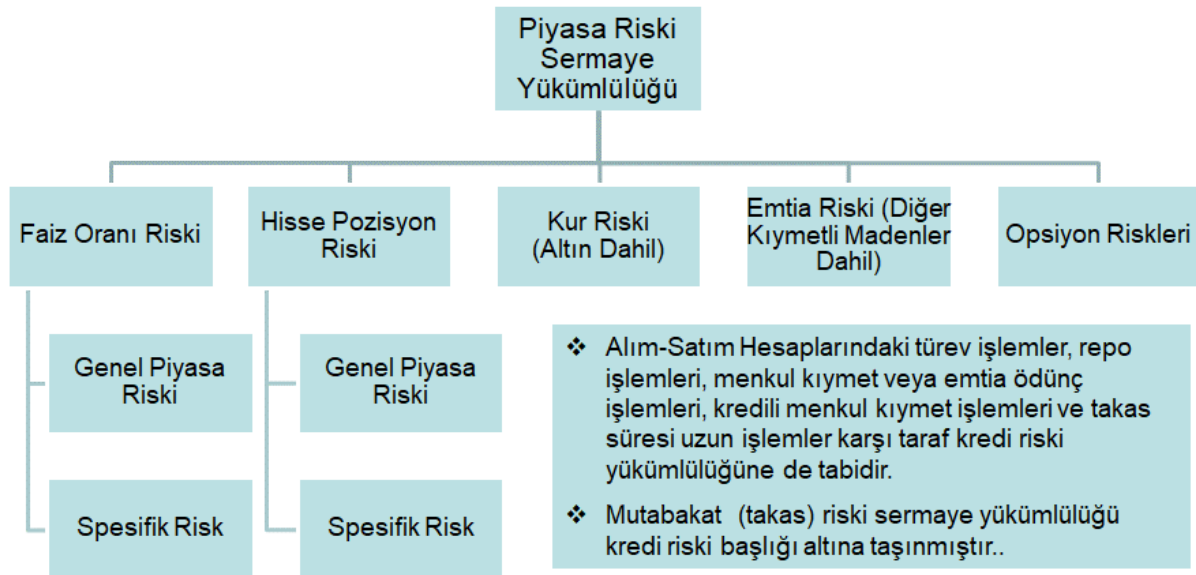
Dipnot 86: "BDDK Kurulu tarafından alınan 07.06.2018 tarih ve 7841 sayılı Kararla perakende kredi sınırı 5.500.000TL olarak belirlenmiştir."

3) Ara hesaplamada rakam hatası (2017 versiyonu s.231, 2018/Ocak versiyonu s.239)

$$\begin{aligned} & 1.040.302,65 \\ & \text{SUS\$} = \frac{\text{-----}}{0.01} = 3.565.000.000 \\ \text{Hatalı:} & \\ & 35.650.000 \\ \text{Doğrusu:} & \text{SUS\$} = \frac{\text{-----}}{0.01} = 3.565.000.000 \end{aligned}$$

4) Şekil değişikliği (2017 versiyonu s.274)

2018/Ocak versiyonunda Şekil 6.2.1. mevcut durumu daha iyi yansıtabilmek için aşağıda görüldüğü gibi yeniden düzenlenmiştir.



5) Açıklamada noksan/hata (2018/Ocak versiyonu Bölüm 7.6.2.1, s.488)

Bölümün ilk paragrafı aşağıdaki şekilde olmalıdır:

ECRA (*External Credit Risk Assessment Approach*) ile mevcut dışsal kredi derecelendirme kuruluşu notlarına dayalı standart yaklaşım arasında önemli bir fark yoktur. Bazı kademelerdeki risk ağırlıklarında küçük çaplı ayarlamalar yapıldığı görülmektedir. Örneğin aşağıda verilen Basel 4 risk ağırlıklarında, ikinci kademedeki %30 olarak görülen risk ağırlığı orijinal Basel 2 düzenlemesinde %50'dir.

6) 2018/Eylül versiyonunda, kitapta mevcut ‘spesifik risk’, ‘kredi spread riski’ ve ‘temerrüt risk karşılığı’ ile ilgili yanlış olduğu kanaatine ulaştığımız veya yanlış anlamaya mahal verebilecek bazı cümlelerde düzeltme yapılmıştır. Örneğin eski versiyonlarda Bölüm 1.6’da yer alan “...Basel 4 piyasa riski düzenlemelerinde **‘spesifik risk’** bileşeni de ismen değişmekte, ticari portföyde ihraççıdan kaynaklanabilecek özel risklerin ‘Temerrüt Risk Karşılığı’ (*DRC-Default Risk Charge*) ile kavranması öngörülmektedir.” şeklindeki cümle son versiyonda “...Basel 4 piyasa riski düzenlemelerinde **‘spesifik risk’** bileşeni de ismen değişmekte, ticari portföyde ihraççıdan kaynaklanabilecek özel risklerin ‘Kredi Spread Riski’ (*CSR-Credit Spread Risk*) ve ‘Temerrüt Risk Karşılığı’ (*DRC-Default Risk Charge*) ile kavranması öngörülmektedir.” şeklinde, eski versiyonlarda Bölüm 6.2.1.5’de “Temerrüt Riski Karşılığı (*DRC-Default Risk Charge*), Basel 2’deki spesifik risk sermaye yükümlülüğünü ikame edecek bileşendir.” şeklinde yer alan ilk cümle 2018/Eylül versiyonunda “Temerrüt Riski Karşılığı (*DRC-Default Risk Charge*), Basel 2’deki spesifik risk sermaye yükümlülüğüne ilave olarak değerlendirilebilecek yeni bir bileşendir.” şeklinde değiştirilmiştir.

7) Tablo 1.11.1 ve Tablo 1.11.4. içeriğinde sunulan 2008 yılına ait tanımlayıcı istatistiklerde kaynak dosyadaki hücre kayması sebebi ile oluşan hatalar 2018/Eylül versiyonunda düzeltilmiş bu istatistiklere bağlı olarak yapılan Stres VaR hesaplamaları da yenilenmiştir. Ancak oluşan rakam farklılıkları ihmal edilebilir düzeydedir.