



BANKALARIN POTANSİYEL KRIPTO VARLIK RİSKLERİ VE BASEL KOMİTESİNİN İHTİYATİ YAKLAŞIMININ DEĞERLENDİRİLMESİ

Emrah KARAARSLAN¹

ÖZET

Bitcoin önderliğindeki kripto varlıklar, Blockchain teknolojisi altında, 2019 yılından beri kullanılmaktadır. Covid 19 pandemisi döneminde Bitcoin başta olmak üzere coinlere olan ilgi daha da artmıştır.

Global sistemdeki ağırlıkları henüz düşük olsa da, kripto varlıkların ağırlığı giderek artmaktadır. Bu duruma istinaden Bank for International Settlements – Uluslararası Mutabakat Bankası – (BIS) bünyesindeki Basel Committee on Banking Supervision – Basel Bankacılık Denetleme Komitesi – (BCBS), finansal istikrarın bozulması riskine ve bankaların potansiyel risk artışına bağlı olarak çalışmaya başlamış ve 2021 Haziran ayında “Kripto Varlık Riskleri İçin İhtiyati Bir Yol Tasarlama” adlı raporunu yayınlamıştır.

Bu çalışmada, BCBS’nin yapmış olduğu hazırlığı irdelemek ve Basel Kriterleri çerçevesinde değerlendirmek amaçlanmıştır. Kripto varlıkların, merkezizsiz ve genel olarak regülasyonsuz olması ile aşırı volatil olması açısından; bankalar için likidite riski, piyasa riski, dış kaynak kullanım riski, siber suçları ve dolandırıcılık suçlarını içeren operasyonel riskler, para aklama, terörün finansmanı vb. riskler oluşturdukları belirtilmiş ve kripto varlıklar Basel Kriterleri ekseninde diğer riskli varlıklarla karşılaştırılmıştır.

Kripto varlıkların tümünün aynı derecede riskli görülmediği ve belli ayrımlara tabi tutulduğu, Basel Komitesi’nin bu yaklaşımla değerlendirmeler yaptığı sonucuna ulaşılmıştır.

Anahtar Kelimeler: Basel Kriterleri, Kripto Varlıklar, Bitcoin, Basel Bankacılık Denetleme Komitesi, Uluslararası Mutabakat Bankası.

ICDBME

¹Bursa Uludağ Üniversitesi, 711711001@ogr.uludag.edu.tr, ORCID NO: 0000-0002-1140-0291



INTERNATIONAL CONFERENCE
ON DIGITAL BUSINESS
MANAGEMENT
AND ECONOMICS

ASSESSMENT OF POTENTIAL CRYPTO ASSET RISKS OF BANKS AND THE
PRUDENTIAL APPROACH OF THE BASEL COMMITTEE

Emrah KARAARSLAN¹

ABSTRACT

Leading by Bitcoin, crypto-assets have been used under Blockchain technology since 2019. During the covid 19 pandemic, interest in coins, especially Bitcoin, increased further.

Although their weight in the global system is still low, the weight of crypto-assets is increasing. With reference to this situation The Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) within Bank for International Settlements (BIS), due to the risk of financial destabilization and the potential increase in the risk of banks, has started to study and published its report named “Prudential treatment of crypto-asset exposures” in June 2021.

In this study, it is aimed to scrutinize the preparation of BCBS and to analyze it within the framework of Basel Criterias. In terms of crypto-assets being decentralized and generally unregulated and extremely volatile; it has been stated that they pose risks such as liquidity risk, market risk, outsourcing risk, operational risks including cyber crimes and fraud crimes, money laundering, financing of terrorism for banks, and crypto-assets are compared with other risky assets in the axis of Basel Criterias.

It has been concluded that not all crypto-assets are considered to be equally risky and are subject to certain distinctions, and that The Basel Committee makes analysis with this approach.

Keywords: Basel Criterias, Cripto-Assests, Bitcoin, The Basel Committee on Banking Supervision, Bank for International Settlements.

ICDBME

¹Bursa Uludağ Üniversitesi, 711711001@ogr.uludag.edu.tr, ORCID NO: 0000-0002-1140-0291