

ŞABLON GB1: RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA GENEL BAKIŞ

		a	b	c
		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 12/2018	Önceki Dönem 09/2018	Cari Dönem 12/2018
1	Kredi riski (Karşı taraf kredi riski hariç)	211649	190646	16932
2	Standart yaklaşım	211649	190646	16932
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	0	0	0
4	Karşı taraf kredi riski	2457	7302	197
5	Karşı taraf kredi riski standart yaklaşım	2457	7302	197
6	İçsel model yöntemi	0	0	0
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	0	0	0
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	0	0	0
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	0	0	0
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	0	0	0
11	Takas riski	0	0	0
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	0	0	0
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	0	0	0
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	0	0	0
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	0	0	0
16	Piyasa riski	21388	4100	1711
17	Standart yaklaşım	21388	4100	1711
18	İleri ölçüm yaklaşımı	0	0	0
19	Operasyonel risk	30232	30232	2419
20	Temel gösterge yaklaşımı	30232	30232	2419
21	Standart yaklaşım	0	0	0
22	İleri ölçüm yaklaşımı	0	0	0
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	0	0	0
24	En düşük değer ayarlamaları	0	0	0
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	265726	232280	21258

ŞABLON KKR1: KKR'NİN ÖLÇÜM YÖNTEMLERİNE GÖRE DEĞERLENDİRİLMESİ

		a	b	c	d	e	f
		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	0	0		1,4	0	0
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			0		0	0
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					0	0
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					0	0
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					7799	2457
6	Toplam						2457

ŞABLON KKR3:STANDART YAKLAŞIM-RİSK SINIFLARI VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KKR									
	A	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2885								2885
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar									
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar									
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar									
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar									
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar				4914					4914
Kurumsal alacaklar									
Perakende alacaklar									
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar									
Tahsili gecikmiş alacaklar									
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar									
İpotek teminatlının menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar									
Hisse senedi yatırımları									
Diğer alacaklar									
Diğer varlıklar (**)									
Toplam	2885	0	0	4914	0	0	0	0	7799

* Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

** Diğer varlıklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

ŞABLON KR4: STANDART YAKLAŞIM-MARUZ KALINAN KREDİ RİSKİ VE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ						
	a	b	c	d	e	f
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı	Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu			
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4124	0	4124	0	599	0,28%
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	67275	10000	67275	5000	34266	16,00%
7 Kurumsal alacaklar	86685	142594	86685	91996	178681	83,45%
8 Perakende alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
13 İpotek teminatlının menkul kıymetler	0	0	0	0	0	0,00%
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	0	0	0	0	0	0,00%
16 Diğer alacaklar	760	0	760	0	560	0,26%
17 Hisse senedi yatırımları	0	0	0	0	0	0,00%
18 Toplam	158844	152594	158844	96996	214106	100,00%

ŞABLON KR5: STANDART YAKLAŞIM: RİSK SINIFLARINA VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE ALACAKLAR											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	%35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRO sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3525	0	0	0	0	0	599	0	0	0	4124
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	0	0	41315	0	9914	0	21046	0	0	0	72275
7 Kurumsal alacaklar	0	0	0	0	0	0	178681	0	0	0	178681
8 Perakende alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Hisse senedi yatırımları	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Diğer alacaklar	200	0	0	0	0	0	560	0	0	0	760
18 Toplam	3725	0	41315	0	9914	0	200886	0	0	0	255840

ŞABLON PR1: STANDART YAKLAŞIM		
		a
		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	21388
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	0
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	0
3	Kur riski	21388
4	Emtia riski	0
	Opsiyonlar	0
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	0
6	Delta-plus metodu	0
7	Senaryo yaklaşımı	0
8	Menkul kıymetleştirme	0
9	Toplam	21388