

ŞABLON GB1: RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA GENEL BAKIŞ

		a	b	c
		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 12/2021	Önceki Dönem 09/2021	Cari Dönem 12/2021
1	Kredi riski (Karşı taraf kredi riski hariç)	361534	328218	28923
2	Standart yaklaşım	361534	328218	28923
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	0	0	0
4	Karşı taraf kredi riski	2709	556	217
5	Karşı taraf kredi riski standart yaklaşım	2709	556	217
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	39125	37813	3130
17	Standart yaklaşım	39125	37813	3130
18	İleri ölçüm yaklaşımı	0	0	0
19	Operasyonel risk	44653	44653	3572
20	Temel gösterge yaklaşımı	44653	44653	3572
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)	448021	411240	35842

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	293		1,4	293	176
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	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					2965	1483
6	Toplam						1659

ŞABLON KKR2:KDA İÇİN SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ			
		a	b
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		
3	Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	293	293
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1050	1050

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	0								0
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar									0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar									0
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar									0
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar									0
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar			147	2965		147			3259
Kurumsal alacaklar									0
Perakende alacaklar									0
Diğer alacaklar									0
Toplam	0	0	147	2965	0	147	0	0	3259

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	Bilanço dışı tutar	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	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
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4552	0	4552	0	0	0,00%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	46746	0	46746	0	12036	3,31%
Kurumsal alacaklar	164712	308034	164712	182120	346832	95,50%
Perakende alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
Tahsil gecikmiş alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
Teminatlı menkul kıymetler	0	0	0	0	0	0,00%
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	0	0	0	0	0	0,00%
Diğer alacaklar	4476	0	4476	0	4325	1,19%
Hisse senedi yatırımları	0	0	0	0	0	0,00%
Toplam	220486	308034	220486	182120	363193	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%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRO sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4552	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4552
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	0	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	0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	0	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	0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	0	0	41535	0	0	2965	0	2246	0	0	0	46746
7 Kurumsal alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	346832	0	0	0	346832
8 Perakende alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	0	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	0
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Teminatlı menkul kıymetler	0	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	0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	0	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	0
17 Diğer alacaklar	151	0	0	0	0	0	0	4325	0	0	0	4476
18 Toplam	4703	0	41535	0	0	2965	0	353403	0	0	0	402606

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	21263	29736	20445	23815	15	3572
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						44653

ŞABLON PR1: STANDART YAKLAŞIM		
		a
		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	39125
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1050
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	0
3	Kur riski	38075
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	39125