

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	+500/-400	744.11/-885.59	0-0
2 EURO	+200/-200	178.08/-172.72	0-0
3 USD	+200/-200	65.96/-64.29	0-0
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		988.0000	0
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		-1123.0000	0

ŞABLON GB1: RISK AĞIRLIKLILIK TUTARLARA GENEL BAKIŞ				
	a	b		c
		Cari Dönem	Önceki Dönem	
	12/2024	09/2024	12/2024	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
1 Kredi riski (Karşı taraf kredi riski hariç)	885478	868864	70838	
2 Standart yaklaşım	885478	868864	70838	
3 İşsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	0	0	0	
4 Karşı taraf kredi riski	22622	24399	1810	
5 Karşı taraf kredi riski standart yaklaşım	22622	24399	1810	
6 İşsel model yöntemi	0	0	0	
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya işsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	0	0	0	
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-İçerik yöntemi	0	0	0	
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-İzahname 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 DD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	0	0	0	
14 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	0	0	0	
15 formülü yaklaşımı	0	0	0	
16 Piyasa riski	19138	24263	1531	
17 Standart yaklaşım	19138	24263	1531	
18 İleri ölçüm yaklaşımı	0	0	0	
19 Operasyonel risk	105970	105970	8478	
20 Temel gösterge yaklaşımı	105970	105970	8478	
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	
<b>Toplam</b>				
<b>25 (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>1033207</b>	<b>1023495</b>	<b>82657</b>	

Tablo GBA: BANKANIN RISK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI 2024	
<b>a</b>	<b>İş Modelinin Banka risk profilini belirleme şekli ve etkileşimi</b>
	Banka risk profilini aşağıdakiler doğrultusunda belirler, ölçer ve değerlendirir: -Banka Risk Strateji ve Politikaları -Piyasa Riski Strateji ve Politikaları -Likidite Riski Strateji ve Politikaları -Kredi Riski ve Karşı Taraf Riski Strateji ve Politikaları -Operasyonel Risk Strateji ve Politikaları -İtibar Riski Strateji ve Politikaları -Faiz Riski Strateji ve Politikaları -Diğer Riski Strateji ve Politikaları -Banka Stratejik Planı Bankamızda Öz Değerlendirme (RCSA) çalışmaları ile belirlenen anahtar riskler tablosu her yıl yenilenerek güncel şekilde muhafaza edilmektedir. Öz Değerlendirme çalışması bankanın tüm birimleri ile birlikte gerçekleştirilmektedir. BT Bölümü ile bu yönde ilave çalışmalar gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu onayından geçirilen ISEDES raporları kapsamında yer verilen düşük risk istihai stratejisi ile uyumlu olacak şekilde bu risklerin yönetimine ilişkin gerek duyuluyor ise alınması öngörülen aksiyonlar Denetim Komitesi toplantılarında paylaşmakta, alınan kararlar doğrultusunda planlama yapılmaktadır.
<b>b</b>	<b>Risk Yönetimi Yapısı</b>
	Risk yönetimi sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler çerçevesinde Risk Yönetimi Faaliyetleri esas olarak; 1. Risklerin ölçülmesi, 2. Risklerin izlenmesi, 3. Risklerin kontrolü ve raporlanması, faaliyetlerinden oluşur. Bu faaliyetler, Risk Yönetimi Bölümü Yönetmeliği ve Risk Strateji ve Politikaları hükümlerine uygun olarak icra edilir.
<b>c</b>	<b>Risk kültürününün yaygınlaştırılması ile ilgili uygulamalar</b>
	Operasyonel risk büteni: Operasyonel risk farkındalığını tesis etmek, var olan farkındalığı yükseltmek için gerekli dönemlerde eğitimler düzenlenir. 6 aylık dönemler itibarı ile Operasyonel Risk Büteni hazırlanır ve tüm bankanın erişimine açık platformda yayımlanarak paylaşılır. RCSA (Öz Değerlendirme) Çalışmaları: Yılda bir kez uygulama alınan RCSA (Öz değerlendirme) yaklaşımı, risk profilini belirleme ve analiz etme sürecinde iş birimi yöneticilerini dahil ettiğinden, organizasyon genelinde operasyonel risk kavramının daha iyi anlaşılması, risk kültürününün yaygınlaştırılması ve risklerin Banka genelinde sürekli olarak takip ve analiz edilmesini sağlar. İş Sürekliliği Kapsamındaki Çalışmalar: Dilerbank İş Sürekliliği Merkezinde (ISM) yılda bir kez gerçekleştirilen testler ve süreklilik içinde uygulanan İş Etki Analizleri ile ISM'nin gerçek bir felaket durumunda işlerin kesintiye uğramadan devamını sağlamak konusundaki etkinliğinin ölçülmesi ve olağüstü durumlarda Bankamız ihtiyaçlarına cevap verebilecek düzeyde hazırlıklı olmasının ve yeterli risk farkındalığının sağlanması amaçlanır. Bankamızda her risk türü bazında belirli oranlarda limitleme uygulamaları tesis edilmiştir. Bu limitlere uyum öncelikle iş birimleri tarafından olmak üzere, iç kontrol ve iç denetim süreçleri bazında ve de Risk Yönetimi Bölümü tarafından da takip edilmektedir.
<b>d</b>	<b>Risk ölçüm sistemleri ve ana unsurları</b>
	Bankamızda portföy hacminin darlığı ve işlem çeşitliliğinin çok geniş olmaması nedeniyle tüm risk türleri bazında standart yaklaşımlar (operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) yeterli kabul edilmekte ve işsel modellere geçiş için acele edilmemektedir. Ancak, ileri ölçüm yaklaşımlarına geçiş için gerekli alt yapı çalışmaları da paralel olarak devam ettirilmektedir.
<b>e</b>	<b>Yönetim Kuruluna ve üst yönetime yapılan risk raporlamaları</b>
	3 aylık periyotlarda Denetim Komitesi toplantıları düzenlenir ve tüm portföy üzerinden gerçekleştirilen değerlendirmeler ile ilgili nihai sonuçlar paylaşılır. Yılda bir Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerine özel rapor sunulur. Yılda bir alınan destek hizmetlerine ilişkin raporlama ve sunum Yönetim Kuruluna gerçekleştirilir. 6 ayda bir Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna iç sistemlerin faaliyetlerine ilişkin raporlama gerçekleştirilir. Yılda bir kez gerçekleştirilen İş Sürekliliği kapsamındaki çalışmalar, Öz Değerlendirme kapsamındaki çalışmalar ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi kapsamındaki çalışmalar raporlara bağlanır ve Yönetim Kuruluna sunulur. Risk Yönetimi Bölümünde üst yönetime günlük olarak likidite limiti ve stop-loss limiti takibine ilişkin risk raporlamaları gerçekleştirilir.
<b>f</b>	<b>Stres testi çalışmaları</b>
	Bankamızda yılda bir kez genel ve ilgili risk türlerinde stres testi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tümel ve tikel kapsamındaki bu stres testleri ile Banka önünü çok daha iyi görmeyi mümkün kılan sonuçlar elde etmekte ve değerlendirmektedir.
<b>g</b>	<b>Risk azaltıcı süreç ve stratejiler</b>
	Banka, tüm risk türlerinde öngörülük ve proaktif yaklaşım sergiler. Dahili risk ölçümleri ile alınması gereken tedbirler, atılması gereken yeni adımlar olup olmadığı izlenir. Önemli risk kategorilerinde ve Banka geneline yönelik Acil ve Beklenmedik Durum Planları mevcuttur ve bu planların aşan planlar olması adına da gerekli çalışmalar periyodik olarak icra edilmektedir. Bankamızda risk azaltıcı süreç kapsamında adlandırılması mümkün olan diğer süreçler ise Bankamızın iç kontrol ve iç denetim süreçleridir. Gerek bölüm içi kontroller, Banka İç Kontrol Bölümünün uyguladığı kontroller ve gerek periyodik iç denetimler ile olası risklere maruz kalma olasılığı önemli oranda azaltılmaktadır.

ŞABLON KKR1: KKR'İN ÖLÇÜM YÖNTEMLERİNE GÖRE DEĞERLENDİRİLMESİ						
	a	b	c	d	e	f
	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	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 araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas			0		0	0
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas					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 emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile					0	0
5 kredili menkul kıymet işlemleri için					22622	22622
6 Toplam						22622

ŞABLON KKR3: STANDART YAKLAŞIM-RİSK SINIFLARI VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KKR									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	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			0	0		0			0
Kurumsal alacaklar						22622			22622
Perakende alacaklar									0
Diğer alacaklar									0
<b>Toplam</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22622</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22622</b>

\* Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.

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

### Tablo KKRA: KKR'ye İlişkin Açıklamalar

Bankamızda karşı taraf riski kredi riski kapsamında ele alınmakta olup, Tablo KRA ile sunulan açıklamalar bu kapsamdaki detayları da kapsamaktadır.

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	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 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	13314	0	13314	0	1684	0.19%
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	81659	0	81659	0	37494	4.13%
7 Kurumsal alacaklar	217522	1257563	217522	646737	864259	95.17%
8 Perakende alacaklar	0	0	0	0	0	0.00%
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	0	0	0	0	0	0.00%
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	0	0	0	0	0	0.00%
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	0	0	0	0	0	0.00%
12 Kurumsal riski yüksek belirlenmiş alacaklar	0	0	0	0	0	0.00%
13 Teminatlı 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	4895	0	4895	0	4663	0.51%
17 Hisse senedi yatırımları	0	0	0	0	0	0.00%
18 <b>Toplam</b>	<b>317390</b>	<b>1257563</b>	<b>317390</b>	<b>646737</b>	<b>908100</b>	<b>100.00%</b>

ŞABLON KRS: 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	11630	0	0	0	0	0	0	1684	0	0	0	13314
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	55206	0	0	0	0	26453	0	0	0	81659
7 Kurumsal alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	864259	0	0	0	864259
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	232	0	0	0	0	0	0	4663	0	0	0	4895
18 Toplam	11862	0	55206	0	0	0	0	897059	0	0	0	964127

**Tablo KRA: Kredi Riskiye İlgili Genel Niteliksel Bilgiler 2024**

**a) Bankanın iş modeli, kredi risk profili bileşenleri**

Bankamız portföyü ağırlıklı olarak kredi riskinden oluşan bir yapıya sahip olmakla beraber, sahip olduğu etkin risk yönetimi yaklaşımları ve kontrol mekanizmaları ile risklilik takibinde önemli bir problem yaşamamakta; yüksek sermaye yeterliliği rasyosu ise sektörde güçlü bir oyuncu olarak varlığını devam ettirmektedir. Bankamızda kredi riskinin bileşenleri aşağıdaki şekilde tanımlanmakta beraber; kapsamı ağırlıklı olarak baz kredi riski şeklindedir. Kredi Riski; Kredi müşterisinden yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığını ifade eder. Karşı taraf riski, ülke riski, yoğunlaşma riski, artık risk de kredi riski kategorisinde ele alınır ve yönetilir. Karşı Taraf Riski: İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemededen önce temerrüde düşme olasılığını ifade eder. Ülke Riski: Ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın zarara maruz kalma olasılığını ifade eder. Yoğunlaşma Riski: Bireysel olarak kredilerin portföy içinde, belirli sektörler bazında ve belirli bir coğrafi alandaki kredi yoğunlaşmasından kaynaklanan risktir. Artık Risk: Kullanılan kredi riski azaltım tekniklerinin beklenildiği kadar etkin olmamasından kaynaklanan riskleri kapsar.

**b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan yaklaşımlar**

Bankamız; son derece muhafazakar bir yapıda, asgari risklilik hedef alınarak yönetilmektedir. Risk kalemleri ağırlıklı olarak kredi risklerinden oluşmakta olduğundan, belli bir alt risk grubunda yoğunlaşma gözlemlenmemekle beraber nitelikli takip gereği bazı içsel limitler belirlenmiştir. Bu limitler şu şekildedir:

**Sektörel Yoğunlaşma Limiti:**

Bir sektör bazında yoğunlaşma çok arzu edilmediğinden, (grup firmaları dışındaki) toplam kredi hacminin bir sektörde toplam portföy içinde %25'ten fazla yoğunlaşmaya sebebiyet vermediği hususu takip edilir. %25 oranına ulaşılması halinde takip eden ilk Denetim Komitesinde oluşan durumun risklilik düzeyi, alınması gereken aksiyon değerlendirilir, alınan kararlar uygulamaya alınır.

**Karşı taraf limiti:**

Karşı taraf limitleri kredi açma hususundaki kurallara ve uygulama usullerine uygun olarak ve karşı tarafın finansal durumundaki değişim dikkate alınarak tesis edilir. Karşı taraf limitleri sadece yurtiçi ve yurtdışı ikincil piyasalarda işlem yapılan karşı taraflar için belirlenir. Hazine Bölümü tarafından hazırlanan karşı taraf limitleri Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.

**c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu/d) Kredi riski yönetimi , risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki**

Bankamızda kredi değerlendirme aşamaları bizzat Genel Müdürlük makamı tarafından icra edilmekte olup, kullandırılmalar Yönetim Kurulu onayı ile gerçekleştirilmektedir. Bankamız müşterilerinin her biri iç derecelendirme modeline tabi tutulmakta, bu derecelendirme sonuçları kredi tekliflerinin değerlendirilmesi aşamasında dikkate alınmaktadır. Kredi derecelendirme sisteminin uygulanması Kredi Operasyon Birimi tarafından, bakım ve takibi ise Risk Yönetimi Bölümü ve Kredi Operasyon Birimi işbirliği ve koordinasyonu ile icra edilmektedir. Risk Yönetimi Bölümü ayrıca aylık olarak tüm kredi portföyünün değerlendirdiği bir rapor hazırlamakta, Denetim Komitesi toplantılarında sunumunu yapmaktadır. Kredilendirme süreçlerinin operasyonel tüm alt adımları Krediler Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. Kredilendirme süreci Bankamız iç kontrol ve iç denetim birimlerinin denetim ve kontrol çalışmaları ile birlikte etkin şekilde izlenmektedir.

**e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine yapılan kredi riski raporlamaları**

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım ile teminatlarda basit yöntem uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir.

Banka içi uygulama kapsamında aylık olarak Kredi Risk Değerlendirme Raporları hazırlanır, 3 aylık dönemlerde gerçekleştirilen Denetim Komitesi toplantılarında en güncel rapor değerlendirmeye alınır. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar Risk Yönetimi Bölümüne gerçekleştirilir.

Kredi riski ölçüm yaklaşımlarında ileri modellemelere geçişi mümkün kılan alt yapının temini amacıyla Kredi Riski Kayıp Veri Tabanı girişleri düzenli olarak gerçekleştirilir.

SIRA NO	RİSK SINIFI	DERECELENDİRME KURULUŞU	ATANMA TARİHİ			VAZGEÇME TARİHİ			VAZGEÇME GEREKÇESİ
			GÜN	AY	YIL	GÜN	AY	YIL	
1	01(*)	FITCH	30	12	2016				
	(*)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar							

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	48532	45104	75916	56518	15	8478
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						105970

ŞABLON PR1: STANDART YAKLAŞIM			
			a
			RAT
		<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>	<b>19138</b>
1		Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	0
2		Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	0
3		Kur riski	19138
4		Emtia riski	0
		<b>Opsiyonlar</b>	<b>0</b>
5		Basitleştirilmiş yaklaşım	0
6		Delta-plus metodu	0
7		Senaryo yaklaşımı	0
8		Menkul kıymetleştirme	0
9		<b>Toplam</b>	<b>19138</b>

**Tablo PRA:Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler 2024**

**a) Bankanın süreç ve stratejileri**

Bankamızda piyasa riski yönetimi faaliyetleri Risk Yönetimi Bölümü Piyasa Riski Birimince aşağıdaki alt başlıklarda yer alan süreçler itibarıyla icra edilmektedir:

**1. Piyasa riskinin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi**

Piyasa riskinin ölçümüne ilişkin olarak mevcut durumda standart yaklaşım uygulanmaktadır. Konu ile ilgili yasal raporlamalar da aylık bazda gerçekleştirilmektedir. İçsel model kullanımı henüz gündemde olmamakla birlikte, ilerdeki dönemde gündeme alınması planlanmaktadır.

**2. Piyasa riskinin raporlanması**

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Riskine ilişkin form da (FR400) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Banka içi uygulama kapsamında günlük likidite ve stop-loss limit takibi ve kümülatif net likidite açığı limiti takibi gerçekleştirilir. Haftalık likidite ve aylık faiz duyarlılık analizleri gerçekleştirilir. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin günlük değerlendirme rakamları sistemden alınan data ile takip edilir. Piyasa Riski Birimi bu kapsamda takip eden ilk iş günü Risk Yönetimi Bölümü Müdürüne raporlama yapar. Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür ve Hazine Müdürü ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır ve alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

**b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı**

Bankamızda piyasa riskine dair faaliyetler yasal raporlamalar, ölçüm ve izleme kapsamında Risk Yönetimi Bölümü Piyasa Riski Birimince gerçekleştirilmektedir. Hazine Bölümü likide ve piyasa takibi konusunda aktif olup, üst düzey yönetimi bilgilendirmekte kritik rol üstlenmektedir. Her süreçte olduğu üzere bu süreçler bazında denetim ve kontrol süreçleri de Bankamız iç denetim ve iç kontrol birimleri tarafından icra edilmektedir.

**c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı**

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Riskine ilişkin form da (FR400) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Banka içi uygulama kapsamında günlük likidite ve stop-loss limit takibi ve kümülatif net likidite açığı limiti takibi gerçekleştirilir. Aylık likidite ve faiz duyarlılık analizleri gerçekleştirilir. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin günlük değerlendirme rakamları sistemden alınan data ile takip edilir. Piyasa Riski Birimi bu kapsamda takip eden ilk iş günü Risk Yönetimi Bölümü Müdürüne raporlama yapar. Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür ve Hazine Müdürü ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır ve alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.