

ŞABLON GB1: RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA GENEL BAKIŞ

		a	b	c
		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 12/2023	Önceki Dönem 09/2023	Cari Dönem 12/2023
1	Kredi riski (Karşı taraf kredi riski hariç)	932891	955042	74631
2	Standart yaklaşım	932891	955042	74631
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	0	0	0
4	Karşı taraf kredi riski	10835	3438	867
5	Karşı taraf kredi riski standart yaklaşım	10835	3438	867
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	34075	27525	2726
17	Standart yaklaşım	34075	27525	2726
18	İleri ölçüm yaklaşımı	0	0	0
19	Operasyonel risk	71301	71301	5704
20	Temel gösterge yaklaşımı	71301	71301	5704
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)	1049102	1057306	83928

ŞABLON KKR1: KKR'NİN 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)	15	514		1,4	740	740
2	araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi			0	0	0	0
3	emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile 5 kredili menkul kıymet işlemleri için					0	0
4						14814	9907
6	Toplam						10647

ŞABLON KKR2:KDA İÇİN SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ			
		a	b
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	740	740
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	188	188

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			0	9814		740			10554
Kurumsal alacaklar						5000			5000
Perakende alacaklar									0
Diğer alacaklar									0
Toplam	0	0	0	9814	0	5740	0	0	15554
* 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.									

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
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19325	0	19325	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	30750	0	30750	0	12637	1,34%
Kurumsal alacaklar	249957	1224592	249957	672230	926187	98,16%
Perakende alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	0	0	0	0	0	0,00%
Tahsilat 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	4949	0	4949	0	4714	0,50%
Hisse senedi yatırımları	0	0	0	0	0	0,00%
Toplam	304981	1224592	304981	672230	943538	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	19325	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19325
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	16507	0	0	9814	0	4429	0	0	0	30750
7 Kurumsal alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	918187	0	0	4000	922187
8 Perakende alacaklar	0	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	0
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi 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	235	0	0	0	0	0	0	4714	0	0	0	4949
18 Toplam	19560	0	16507	0	0	9814	0	927330	0	0	4000	977211
FARK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	20445	48532	45104	38027	15	5704
Operasyonel Risk Esas Tutar (Toplam*12,5)						71301

ŞABLON PR1: STANDART YAKLAŞIM		
		a
		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	34075
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	0
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	0
3	Kur riski	34075
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	34075

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	+500/-400	679.32/-799.31	0-0
2	EURO	+200/-200	1007.79/-965.45	0-0
3	USD	+200/-200	232.58/223.35	0-0
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1920,0000	0
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-1988,0000	0