

## *RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI*

### **Likidite Riski**

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Hazine birimi, Banka'nın likiditesini günlük olarak yönetir ve her hafta aktif-pasif komitesini Banka'nın likidite seviyesi hakkında bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak, gereken önlemleri almak ve bunlar hakkında üst düzey yönetimi bilgilendirmek hazine biriminin sorumluluğundadır.

Banka vade dilimlerinde kümülatif bazda negatif boşluk yaratmamak için aktiflerini ve pasiflerini dengeli olarak oluşturmaktadır.

Beklenmedik ve acil durumlar için Bankanın likidite acil ve beklenmedik durum planı mevcuttur. Banka likidite riskini erken uyarı sinyalleriyle izler. Her stres seviyesi için çeşitli riskler tanımlanmış ve ayrı likidite senaryoları oluşturulmuştur.

Bankada likidite riskini yönetmek amacıyla varlıkların, yükümlülükleri karşılayabilecek şekilde yeterli likidite düzeyini sağlaması ve sürdürmesine yönelik olarak vade dilimleri itibariyle toplam likidite yeterlilik oranı ve yabancı para likidite yeterlilik oranları hesaplanmaktadır.

Haftalık olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi'nin gündeminin önemli maddelerinden olan haftalık likidite analizi İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilmektedir. Komite kararları uyarınca likidite yönetiminin Hazine ve Finansal Kontrol birimlerinin koordinasyonunda ve İç Sistemler Grubunun gözetiminde yönetilmesi sağlanmaktadır.

Bankanın Finansal Planlama Birimi faiz oranı risklerini izler, likidite yeterlilik oranını hesaplar ve raporlar ve kaldıraç oranını hesaplar. Risk Yönetimi Birimi, stres testleri ve senaryo analizleri uygular. İç Kontrol Birimi, bankanın likidite ile ilgili uygulamalarının, mevcut politika, limit ve göstergelere uyumunu inceler.

### **Piyasa Riski**

Banka, piyasa riskini alım-satım işlemlerinden doğan piyasa riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan piyasa riski olmak üzere iki başlık altında takip etmektedir. Piyasa riski yönetiminin temel prensibi, uyumlu bir aktif/pasif yapısı yaratmak ve gerektiğinde türev ürünler ile farkların giderilmesi yönünde koruma sağlamaktır.

Yönetim Kurulu tarafından, piyasa riskine ilişkin olarak konulan limitler ile söz konusu risklerin minimize edilmesi hedeflenmiştir. Belirlenen risk limitleri, Yönetim Kurulu'nca 3 aylık periyotlarda değerlendirilmekte ve gerekli görülmesi halinde güncellenmektedir. Piyasa riskinin sermaye yeterliliği rasyosu kapsamındaki ölçümünde "standart metot" kullanılmaktadır. Menkul kıymetler portföyünün riske maruz değeri takip edilmekte olup, aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır.

"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

Alım satım portföyünden kaynaklı piyasa riski, yasal mevzuat uyarınca "standart yöntem" kullanılarak izlenmekte, ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Aylık piyasa riski raporu ve haftalık

yabancı para pozisyon riski raporu “standart yöntem” kullanılarak hazırlanmakta ve BDDK’ya sunulmaktadır.

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka’nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları “faiz oranı duyarlılık riski” olarak tanımlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka’nın hazine birimi tarafından takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz duyarlılığı riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

“Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hazırlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu aylık olarak hesaplanmaktadır.

### **Operasyonel Risk**

Operasyonel risk, yetersiz veya elverişsiz iç süreçler, insan veya sistem hatası ile dışsal olaylar karşısında maruz kalınan dolaylı ve dolaysız kayıpları ifade eder.

- Tüm iş süreçlerinde karşılaşılabilecek operasyonel riskler, insan hatası, sistem hatası ve yetersiz kontrol ve iş süreçlerinden kaynaklanır. Operasyonel riskler, faaliyetlerde yaşanan hata ve ihmaller ile iç ve dış dolandırıcılıkları ve doğal felaketleri kapsar.
- Banka, operasyonel riskleri kontrol altında tutmak ve minimize etmek için detaylı prosedürlere dayanan risk yönetimi ve iç kontrol uygulamalarına sahiptir. Risk yönetimi politikaları ve iş sürekliliği prosedürlerine ilişkin tüm dokümanlar elektronik ortamda, çalışanların erişimine açık bir şekilde tutulur ve sürekli güncellenir.

Operasyonel risk ölçümü ve raporlanması temel gösterge yaklaşımı ile yapılmakta ve operasyonel risk sermaye gereksinimi hesaplanmaktadır. Operasyonel risk yönetimi ile ilgili olarak bankamız tarafından “Emniyeti Suistimal Poliçesi” ve siber saldırılardan kaynaklanacak saldırılarla karşı koruma sağlayan “Siber Risk Poliçesi” yaptırılmaktadır.

### **Kredi Riski**

Kredi riski, bir müşterinin ya da karşı tarafın sözleşmeden doğan yükümlülüklerini yerine getirememesi ve ödemelerini gerçekleştirememesidir.

Banka, tek bir borçlu veya risk grubuna kullanılacak kredilerde uygulanacak limitler konusunda Bankacılık Kanunu düzenlemelerini esas alır. Sektörel yoğunlaşmayı önlemek amacıyla limit belirlenmiş olup, limitlere uyum işlem bazında takip edilmektedir.

Günlük olarak yapılan kredi ve menkul kıymet işlemleriyle ilgili olarak, limitlere uyum ve yoğunlaşma risk yönetimi birimi tarafından takip edilir ve raporlanır. Ayrıca, menkul kıymetlerin riske maruz değeri risk yönetimi birimi tarafından, kredi risklerinin kredi limitlerine uyumu operasyon, pazarlama ve iç kontrol birimleri tarafından, işlem bazında takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçluları en az yılda bir kez olmak üzere kredi tahsis birimi tarafından yeniden değerlendirmeye tabi tutulmakta olup, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş borçlu ve işlem derecelendirme modelleri kullanılmaktadır.

Kredilendirme faaliyetleri iş birimlerinden bağımsız olarak iç kontrol birimi tarafından da tespit edici kontrollere tabidir.

### **Yasal Risk**

Banka, yasal risklerin yönetimine ilişkin belirlediği hedefler doğrultusunda Banka içinde entegre bir sistem ile faaliyetini yürütür. Bu kapsamda; Bankanın faaliyet gösterdiği alanlarda kanun ve düzenlemelere uygun hareket edilmesi, yasal ykmllklere uygun olarak yasal risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi ve kontrol edilmesi sağlanarak, banka stratejisinin yasal risklere uyumununun gözetilmesi ve Banka alışanları, müşterileri ve Banka arasındaki tüm ilişkilerin bahse konu yasal ereve içerisinde mevzuatsal ykmllklere uyumlu olması ve gerekli gözetim faaliyetlerinin Hukuk Müřavirlięi ve Uyum Birimi koordinasyonunda yürütülmesi sağlanır.

### **Stratejik Risk**

Strateji riskini diğer risklerden (yasal risk, kredi riski, piyasa riski, vb.) ayıran temel özelliği Bankanın genel stratejisinin yanlış belirlenmesi ve yönetimsel hatalardan oluşabilecek finansal kayıpları önlemek olduğundan strateji riskinin göz önüne alınması tüm departmanların temel sorumlulukları arasındadır.