

# RISK YÖNETİMİNE BAKIŞ

Garanti Bankası, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun bir şekilde konsolide olmayan ve konsolide bazda ölçüyor ve izliyor. Operasyonel risk, piyasa riski, aktif-pasif riski, karşı taraf kredi riski ile kredi riski ölçümleri gelişmiş risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapıyor.

Banka'nın risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usulleri, mevzuat değişiklikleri ve Banka ihtiyaçları çerçevesinde gözden geçiriliyor.

Risk yönetimi süreci, öncelikli konuların ve stratejik hedeflerin birbirleriyle bağlantılı olduğu ve tespit edilen risklerin ve fırsatların temelini oluşturduğu bir şekilde kurgulanıyor.

Banka, oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirliyor. Risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve kârlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izleniyor.

Risk Yönetimi Başkanlığı, BDDK'ya gönderilecek olan İSEDES raporunun hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütüyor. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makro ekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceğinin ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporu BDDK'ya sunuluyor.

Yönetilen riskler içinde Banka, karşılaştığı İtibar Risklerini önceliklendirdiği bir harita ve bu risklerin hafifletilmesine yönelik bir dizi eylem planı yanı sıra riskler ve risk faktörlerini, müşteri merkezlilik, iş yeri, etik ve vatandaşlık, finans ve liderlik gibi boyutlarda tanımlıyor ve geniş kapsamlı komite yapısı içinde uygun komiteler aracılığıyla yönetiyor.

Çevre ve toplum üzerinde olumsuz sonuçlar doğurabilecek finansman faaliyetleriyle bağlantılı Çevresel ve Sosyal Riskler, tüm kredi portföyünü kapsayacak şekilde uluslararası uygulamaların ötesine geçebilen metodoloji ve prosedürlerle yönetiliyor.

Operasyonel Risk; süreçler, dış ve iç dolandırıcılık, teknoloji, insan kaynakları, iş uygulamaları, doğal afetler ve tedarikçileri kapsıyor. Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları çerçevesinde üçlü savunma hattı yaklaşımı ile yönetiliyor.

Piyasa Riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemlerle de risk azaltıcına gidilerek yönetiliyor.

Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı Yapısal Faiz Oranı Riskinin belirlenmesi ve yönetimi amacıyla, dur asyön/GAP, ekonomik değer, ekonomik sermaye, kredi spread risk duyarlılığı, net faiz geliri, riske maruz gelir, bankacılık hesaplarında izlenen menkul kıymet portföylerinin piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülerek izleniyor.

Banka'nın bilançosunda, yerel para biriminden farklı para birimleri cinsinden önemli faaliyetler yürütmesi veya özkaynağının korunması amacıyla pozisyon tutması durumunda, negatif yönlü kur dalgalanmalarının sermaye yeterliliği rasyosu üzerinde oluşturacağı potansiyel etki ve yabancı para riski ağırlıklı aktifler Yapısal Kur Riski kapsamında düzenli olarak takip ediliyor, içsel limitler dahilinde izleniyor ve raporlanıyor.

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikaları çerçevesinde piyasa koşullarından veya Banka'nın mali yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla APKO ve Haftalık Değerlendirme Komitesi gözetiminde yönetiliyor.

Kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olan Kredi Riski yönetimi, tüm kredi

portföylerini kapsıyor. Müşterileri objektif kriterler kullanarak derecelendirmek amacıyla, geçmiş veriler üzerinden istatistiksel yöntemler kullanılarak geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorkart modelleri çıktılarını, ilgili kredilendirme politika ve prosedürlerine dahil ediyor.

Karşı Taraf Kredi Riskine ilişkin ölçüm, izleme ve limit tesis faaliyetleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve strateji, politika ve uygulama usullerini içeren politika doğrultusunda yönetiliyor.

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Ülke Riski politikası çerçevesinde ise uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ülke riskindeki

gelişmeler ülke bazında değerlendiriliyor ve gerekli raporlama, kontrol ve denetim altyapısı oluşturuluyor.

Banka, farklı risk türleri arasında veya münferit risk bazında, temel faaliyetlerin sürdürülebilirlik yeteneğini veya mali bütünü tehdit edebilecek ya da risk profilinde önemli değişiklik yaratabilecek düzeyde büyük kayıplar doğurabilecek Yoğunlaşma Risklerini, oluşturduğu Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde tanımlıyor ve izliyor. Konsolidasyona tabi Bağlı Ortaklık Risklerinin yönetimi çalışmaları ise bağlı ortaklığın yapısı, karmaşıklık düzeyi, büyüklüğü ve riskleri ile orantılı düzeyde etkin bir şekilde yönetilebilmesini teminen ilgili risk yönetimi birim/bölgeleri koordine edilerek gerçekleştiriliyor.

ÖNCELİKLİ KONU	STRATEJİK HEDEF	RİSKLİ ALANLAR
<b>MÜŞTERİ ODAKLILIK</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tüm faaliyetlerimizin odağına müşterilerimizi koyarak mükemmel bir deneyimi yaşatmak</li> <li>Müşterilerimize karşı her zaman açık, şeffaf ve sorumlu olmak</li> <li>Süreçlerimizi müşterilerimizin gözüyle, hızlı, anlaşılır ve sade bir şekilde tasarlamak</li> <li>Sunduğumuz çözümlerle finansal okuryazarlığı, sağlığı ve kapsayıcılığı destekleyerek, müşterilerimizin bilinçli kararlar almasına yardımcı olmak</li> <li>Müşterilerimizle, beklentilerini aşarak ve memnuniyetlerini artırarak, güvene dayalı ve uzun soluklu ilişkiler kurmak</li> <li>Müşterilerimizin işlerini sürdürülebilir bir şekilde büyümeleri için yenilikçi çözümler ve öneriler sunmak</li> </ul>	İtibar Riski
<b>FİNANSAL PERFORMANS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sermayeyi etkin kullanarak yaratılacak değeri en üst düzeye çıkarmak</li> <li>Gerçek bankacılık ilkesiyle disiplinli ve sürdürülebilir büyümeye odaklanmak</li> <li>Sağlam aktif kalitesine bağlılığı korumak</li> <li>İş modeli ve süreçlerini operasyonel ve çevresel verimlilik bakış açısı ile sürekli geliştirmek</li> <li>Maliyet ve gelir sinerjilerini gözetmek</li> </ul>	Çevresel ve Sosyal Risk
<b>DİJİTAL DÖNÜŞÜM</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dijital platformlara sürekli yatırım yaparak eşsiz müşteri deneyimi, işlem kolaylığı ve öncü çözüm önerileri sunmak</li> <li>Dijital müşteri tabanımızı büyütme ve satışlarımızda dijital kanalların payını artırmak</li> <li>Bilgi güvenliğini sağlayan, güvenli ve kesintisiz hizmeti (örn. siber tehditler) engelleyecek tüm risklere karşı önlem alınması</li> </ul>	Operasyonel Risk
<b>İNSAN SERMAYESİNE YATIRIM</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Çalışanlarımızın gelişimine, memnuniyetine ve esenliğine odaklanarak onlara yatırım yapmak</li> <li>Takım ruhuna sahip, ortak akıl ile hareket eden, sosyal sorumluluk sahibi ve sonuç üreten ekipler oluşturmak</li> <li>Performansa dayalı, fırsat eşitliği, çeşitlilik ve içeriden terfi odaklı, adil ve şeffaf bir yönetim politikası benimsemek</li> </ul>	Ülke Riski
<b>SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vazgeçilmez değerlerimizi güçlendiren, gelişmiş bir kurumsal yönetim modeli uygulamak</li> <li>Tüm paydaşlarımıza karşı güven, doğruluk, hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkeleriyle hareket etmek</li> <li>Finansal ve finansal olmayan riskleri dünya standartlarında entegre yöneterek etkin risk yönetimini sağlamak</li> <li>Etki odaklı yatırım ilkelerini gözeterek verdiğimiz kredilerle ortak değer yaratmak</li> <li>Stratejik ortaklıklarla pozitif değişime öncülük etmek</li> <li>Öncelikli konularda etkili sonuçlara ulaşan toplumsal yatırım programlarına odaklanmak</li> </ul>	Piyasa Riski
		Yapısal Faiz Oranı Riski
		Yapısal Kur Riski
		Likidite Riski
		Kredi Riski
		Karşı Taraf Kredi Riski
		Yoğunlaşma Riski
		Bağlı Taraf Riskleri