

Risk Matrisi Risk Tanımları	
Risk Türleri	Tanımı
Kredi Riski	Bilanço içi varlıklar ile gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçlardan kaynaklanan kredi riski nedeniyle maruz kalınabilecek zarar olasılığıdır.
Piyasa Riski	Bankanın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk ve Merkez Bankası tarafından belirlenecek ilgili riskler nedeniyle maruz kalınabilecek zarar olasılığıdır.
Faiz Oranı Riski	Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle bankanın pozisyon durumuna göre maruz kalınabilecek zarar olasılığıdır.
Kur Riski	Bankaların, tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalınabilecek zarar olasılığıdır.
Likidite Riski	Bankanın nakit akışındaki dengesizlikler sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunamaması, sonucu maruz kalınabilecek zarar olasılığıdır.
Operasyon Riski	Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemindeki hata ve aksamalar ile doğal afetler veya terör ve savaş hali durumlarından kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır.
Mevzuat Riski	Banka tarafından yetersiz ya da yanlış yasal bilgi ve belgeye dayanarak yapılabilecek işlemler neticesinde hakların beklenenden düşük, yükümlülüklerin ise beklenenin üzerinde gerçekleşmesi durumuna göre maruz kalınabilecek zarar olasılığıdır.

Risk Türleri	İçsel Risk	Kontrol	Bakiye Risk
Kredi Riski			
Piyasa Riski			
Faiz Oranı Riski			
Kur Riski			
Likidite Riski			
Operasyon Riski			
Mevzuat Riski	↓	↓	↓
Bankanın Risk Profili	→	→	→
Kurumsal İlkelerin Etkinliğinin Değerlendirilmesi			↓
Yükümlülükleri Karşılabilme Değerlendirmesi			↓
Denetim Risk Profili			↓