

RiskTürk Eğitim
Katalođu

2016

1. Dönem



RISKTURK
RISK YÖNETİMİ YAZILIM ÇÖZÜMLERİ

EĞİTİM TAKVİMİ

RISKTURK

**İleri Seviye Varlık –
Yükümlülük Analizi
(ALM)**
4-5 Mayıs

Kredi Riski
11-12 Mayıs

Piyasa Riski
25-26 Mayıs

Telefon: +90 (212) 328 26 87

Faks: +90 (212) 328 26 88

E-Mail: egitim@riskturk.com



İleri Seviye Varlık - Yükümlülük Analizi (ALM)

Özellikle ticari bankaların ve finans kurumlarının bilançolarında taşıdıkları yapısal faiz riskinin Türk finans kesimi şartları ile ölçülüp yönetilmesi süreçleri katılımcılara aktarılacaktır. İlk gün genellikle yapısal faiz riski ölçülmesi çeşitli yöntemlerle nasıl ölçüldüğü anlatılırken ikinci gün bu risklerin ileri türev ürünlerle yardımı ile sakınılması anlatılacaktır.

Tarih

4-5 Mayıs

Süre

2 Gün

Eğitmen

Prof. Burak Saltoğlu & RiskTürk Ekibi

RISKTURK

EĞİTİM İÇERİĞİ

- **ALM ve Bankacılık Riskleri**
- **Türk Bankacılık Kesiminde ALM riski**
- **Faiz riski, Durasyon-Konveksite ve Bono analogisi**
- **Faiz Hassasiyeti ve Fiyat Hassasiyetinin Karşılaştırılması ve Durasyon Hesaplamaları**
 - Vade Uyumsuzluğu ve Durasyon Uyumsuzluğu
 - Volatilitenin yüksek olduğu ortamlarda konveksite etkisi
 - Türk Bankacılık Yapısında Konveksitenin etkisi ve yaratacağı sorunlar.
 - Kompleks Ürünlerin Durasyonu (ve Konveksite Hesaplamaları)
 - Eektif durasyon ve konveksite
 - Ampirik Durasyon
 - Kısa – uzun vade durasyonu (yield curve duration)
 - Spread durasyonu
- **ALM Analiz Araçları**
 - Statik Analizler
 - Dinamik Analizler
 - Senaryo yaratılma süreci
- **Diğer İleri Konular**
 - İleri Verim Eğrisi ve Vade Yapısı Senaryoları Oluşturma Teknikleri
 - Davranış Analizlerinin ALM'DE Kullanımı
 - Core ve Volatile Mevduat
 - Büyüme ve Faiz İlişkisi
 - Erken Ödeme Riski ve Bilanço Riski Değişimi
 - ALM Çerçevesinde Ektif Senaryo Yaratılması (İleri Stress Testing)
- **İleri Bilanço Riski Hedge Yöntemleri**
 - Bilançonun yeniden yapılandırılması
 - Bilançonun simülasyonu
 - Bilanço riskinin türev araçlarla transfer edilmesi
 - Faiz riski uyumsuzluğu
 - Net faiz geliri koruması
- **Konveksite Hedge'i Yöntemleri**
 - Özkaynağın piyasa değerinin koruması
 - Futures
 - Forwards
 - Faiz swapları ve Egzotik Swap'larla Hedging
 - FRA
 - Caps-Floor vb ile hedge etme.
 - Faiz opsiyonları
- **ALM çerçevesinde Likidite Riski**

Kredi Riski

Kredi riski ölçümüne yönelik temel istatistik bilgisinin verilmesinin ardından, kredi riskinin ölçümünde kullanılan parametreler ve bunların tahmin edilmesine yönelik yöntemler anlatılacak, dünyada kullanılmakta olan kredi modelleri karşılaştırmalı olarak verilecektir.

EĞİTİM İÇERİĞİ

- **Kredi riskinin tanımı ve unsurları**
- **Kredi riskinin ölçümüne ilişkin temel kavramsal bilgiler**
 - Kayıp dağılımları
 - Temerrüt olasılığı (PD)
 - Temerrüt anında risk (EAD)
 - Temerrüt halinde kayıp (LGD)
 - Beklenen kayıp, beklenmeyen kayıp
 - Ekonomik sermaye
- **Basel II ve minimum gereklilikler**
- **Kredi riski modelleri**
- **Risk ölçütleri**
 - Standalone ve contributory VaR
 - Expected shortfall
 - RAROC, vb
- Kredi riskinde portföy yaklaşımı ve yoğunlaşma riski
- Risk bazlı kredi fiyatlaması
- Kredi türevleri (Credit Derivatives)
- Ekonomik Sermayenin tanımı ve önemi

- Öz Sermaye - Yasal Sermaye - Ekonomik Sermaye ilişkisi
- Piyasa riski, operasyonel risk ve kredi riski için hesaplanan ekonomik sermaye
- Risklerin birbirleriyle etkileri ve ilişkileri
- Entegre risklerin ve toplam ekonomik sermayenin yorumlanması
- Piyasa koşulları ve ekonomik konjonktür nedeniyle uğranabilecek zararları karşılayacak Ekonomik Sermayenin tahminine yönelik stres testleri ve senaryo analizleri
- RAROC (Risk adjusted return on capital)
- RAROC üzerinden optimal ekonomik sermaye dağıtımı
- **Kredi riski modelleri**
 - KMV
 - Creditmetrics
 - CreditRisk+
 - CreditPortfolio View
 - Modellerin karşılaştırmalı analizi
- **Kredi riski model Validasyonu ve Backtesting**
 - Gini Katsayısı
 - ROC Curve

Tarih

11-12 Mayıs

Süre

2 Gün

Eğitmen

Prof. Burak Saltoğlu & RiskTürk Ekibi

Telefon: +90 (212) 328 26 87

Faks: +90 (212) 328 26 88

E-Mail: egitim@riskturk.com



Piyasa Riski

Bu eğitimde piyasa riski kavramı bütün yönleri ile ele alınacaktır. Piyasa riski ölçüm yöntemleri, bu yöntemlerin kurumlarda uygulanması ve ölçüm sonuçlarının üst yönetim tarafından karar aracı olarak kullanılması anlatılacak ve bunlara ilişkin örnekler verilecektir. Hangi pozisyonlar piyasa riskine maruzdur? Risk faktörleri nelerdir? Nasıl ölçülür? İleri Piyasa Riski ölçüm modelleri nasıl uygulanır? soruları net olarak yanıtlanacaktır. VaR, stres testi ve senaryo analizleri gibi ileri piyasa riski uygulamaları detaylı incelenecektir. Bu eğitim sonunda kurumun taşıdığı piyasa riskleri daha iyi algılanacaktır. Finansal kuruluşların risk yönetimi, hazine, finans, mali kontrol, iç kontrol birimleri, teftiş kurulu ve konuya ilgisi olan kişilerin katılabileceği bir eğitimdir.

Tarih

25-26 Mayıs

Süre

2 Gün

Eğitmen

Prof. Burak Saltoğlu & RiskTürk Ekibi

RISKTURK

EĞİTİM İÇERİĞİ

- **Risk Yönetimine Duyulan İhtiyaç**
 - Dünyada risk yönetim uygulamalarındaki gelişim
 - Finansal skandallar
 - Yerel ve uluslararası yasal düzenlemeler
- **Risk Ölçümü İçin Temel İstatistik Bilgisi**
- **Piyasa Riskinin Ölçümü ve Var Kavramı**
- **VaR Hesaplama Yöntemleri Ve Temel Kavramlar**
 - Varyans Kovaryans modeli ile VaR ölçümü
 - Tarihsel simülasyon modeli ile VaR ölçümü
 - Monte Carlo simülasyon modeli ile VaR ölçümü
 - VaR hesaplama yöntemlerinin karşılaştırılması, avantaj ve dezavantajları
 - VaR hesaplama yöntemlerinde Türkiye ye göre uyarlanması gereken model bileşenleri
- **Çeşitli Finansal Enstrümanlar İçin Var Hesaplaması**
 - Spot Döviz Pozisyonlar
 - Hisse Senedi
 - Sabit Getirili Sermaye Araçları
 - Verim Eğrisi Modelleri
 - Vadeli Piyasalar (Futures and Forwards)
 - Opsiyon Piyasaları
- **Piyasa Risklerinin Yönetilmesinde VaR Bazlı Gelişmiş Uygulamalar**
 - VaR raporlamaları
 - Piyasa riskleri için limit sisteminin kurulması
 - Yasal ve ekonomik sermaye hesaplanması ve sermayenin optimizasyonu
 - Stres testi ve senaryo analizleri, bunların sermayeye ve kar/zarar'a etkisi
 - Back testing ile model güvenilirlik testlerinin yapılması
- **Diğer Piyasa Riski Ölçüm Yöntemleri**
 - Sensitivite Bazlı Risk Ölçütleri,
 - Expected Shortfall,
 - Relative VaR
- **SPK Kapsamında Piyasa Riskinin Ölçümü ve Raporlaması**
 - Mutlak ve Göreli VaR
 - Kaldıraçlı pozisyon ve açık pozisyon hesaplamaları
- **Çeşitli Excel Uygulamaları**
- **Sonuç ve Genel Değerlendirmeler**

Eğitimler Hakkında Genel Bilgi

- Eğitim ücreti 1 gün için 700 TL + KDV'dir. RiskTürk müşterilerine %20 indirim uygulanmaktadır. Risk Yöneticileri Derneği Üyelerine %10, aynı kurumdan aynı eğitime 2 kişi ve daha fazla katılımcı olması durumunda her biri için %15 indirim uygulanacaktır.
- Eğitimlerimiz İTÜ Ayazağa Kampüsü Arı 1 Teknopark Binası'nda gerçekleşmektedir.
- Eğitim saatleri 10:00-12:30 (1 adet 15 dk. Kahve molası); 12:30-13:30 Öğlen Yemeği; 13:30-17:00 (1 adet 15 dk. Kahve molası) olarak planlanmıştır.
- Öğlen yemeği ücrete dahildir.
- RiskTürk gerektiğinde programı erteleme ya da iptal etme hakkını saklı tutmaktadır.
- Eğitim tarihlerinden 2 iş günü öncesine kadar kayıtlarımız devam etmektedir.
- Eğitim bedelinin eğitimden 2 iş günü öncesinde RiskTürk banka hesaplarına yatırılması gerekmektedir.
- IBAN NO : TR 6600 0670 1000 0000 6538 1566 YapıKredi Bankası, Merkez Plaza Şubesi
- Program sonunda tüm katılımcılara katılım sertifikası verilmektedir.
- Tüm eğitim programları ihtiyaca göre dizayn edilerek kurum içi eğitim olarak düzenlenebilmektedir.
- Sorularınız ve kayıtlar için aşağıdaki numaralardan bilgi alabilirsiniz.

Tlf: 0 (212) 328 26 87 – 89

Faks: 0 (212) 328 26 88

Email: egitim@riskturk.com

Web: www.riskturk.com

Telefon: +90 (212) 328 26 87

Faks: +90 (212) 328 26 88

E-Mail: egitim@riskturk.com



EĞİTİM REFERANSLARIMIZ



RISKTURK