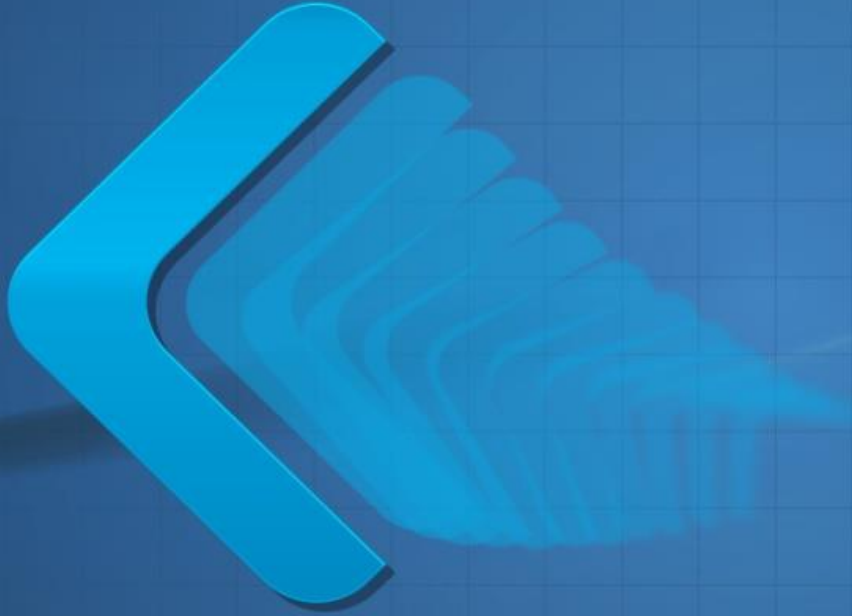


# RiskTürk Eğitim Katalođu

## Kredi Riski



**RISKTURK**  
RISK YÖNETİMİ YAZILIM ÇÖZÜMLERİ

**Telefon:** +90 (212) 328 26 87  
**Faks:** +90 (212) 328 26 88  
**E-Mail:** [egitim@riskturk.com](mailto:egitim@riskturk.com)



# EĞİTİM TAKVİMİ

RISKTURK

**Kredi Riski**

*22-23 Aralık*

## 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

22-23 Aralık

### Süre

2 Gün

### Eğitmen

Prof. Burak Saltoğlu & RiskTürk Ekibi

## 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.
- Kredi Riski Eğitimimiz Beşiktaş, Point Hotel Barbaros'ta gerçekleştirilecektir.
- 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](mailto:egitim@riskturk.com)

**Web:** [www.riskturk.com](http://www.riskturk.com)

Telefon: +90 (212) 328 26 87

Faks: +90 (212) 328 26 88

E-Mail: [egitim@riskturk.com](mailto:egitim@riskturk.com)



# EĞİTİM REFERANSLARIMIZ



RISKTURK