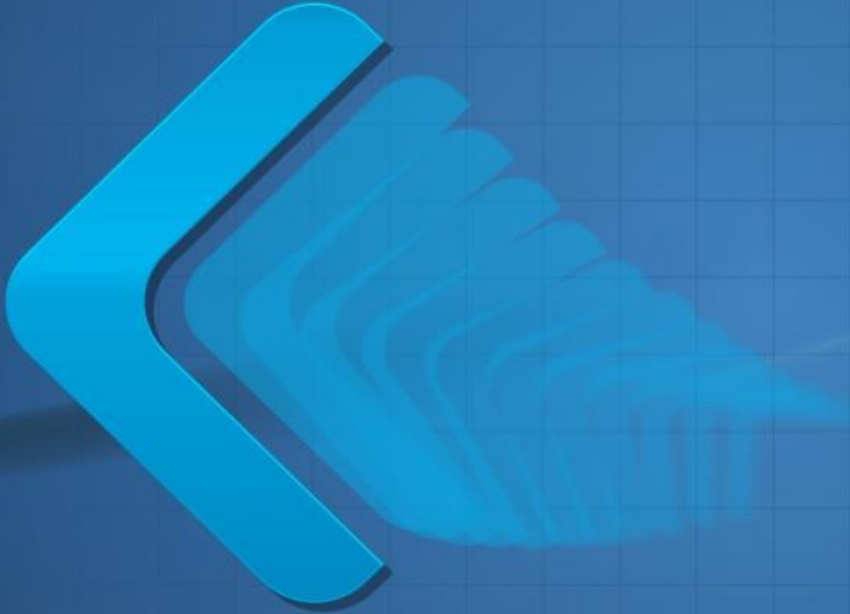


Eğitim Katalođu

2017 / 1.Dönem



RISKTURK
RISK YÖNETİMİ YAZILIM ÇÖZÜMLERİ

EĞİTİM TAKVİMİ

RISKTURK

**Aktif-Pasif Yönetimi
(ALM)**
22-23 Mart

Piyasa Riski
12-13 Nisan

Kredi Riski
26-27 Nisan

**Opsiyon Fiyatlama ve
Risk Ölçümü**
10-11 Mayıs

**Riskten Korunma
Muhasebesinde
Etkinlik Testleri**
17-18 Mayıs

ICAAP
24-25 Mayıs

Telefon: +90 (212) 328 26 87

Faks: +90 (212) 328 26 88

E-Mail: egitim@riskturk.com



Aktif-Pasif Yönetimi (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

22-23 Mart

Süre

2 Gün

Eğitmen

Prof. Burak Saltoğlu & RiskTürk Ekibi

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)
 - Efektif 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 Efektif 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 korunması
 - Futures
 - Forwards
 - Faiz swapları ve Egzotik Swap’larla Hedging
 - FRA
 - Caps-Floor vb. ile hedge etme.
 - Faiz opsiyonları
- **ALM çerçevesinde Likidite Riski**

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. VaR, stres testi ve senaryo analizleri gibi piyasa riski uygulamaları detaylı şekilde 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

12-13 Nisan

Süre

2 Gün

Eğitmen

Prof. Burak Saltoğlu & RiskTürk Ekibi

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 Görelî VaR
 - Kaldıraçlı pozisyon ve açık pozisyon hesaplamaları
- **Çeşitli Excel Uygulamaları**
- **Sonuç ve Genel Değerlendirmeler**

Telefon: +90 (212) 328 26 87

Faks: +90 (212) 328 26 88

E-Mail: egitim@riskturk.com



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

26-27 Nisan

Süre

2 Gün

Eğitmen

Prof. Burak Saltoğlu & RiskTürk Ekibi

RISKTURK

Telefon: +90 (212) 328 26 87

Faks: +90 (212) 328 26 88

E-Mail: egitim@riskturk.com



Opsiyon Fiyatlama ve Risk Ölçümü

Katılımcılara vanilya tipi opsiyonların fiyatlama ve risk analizi ile ilgili temel kavramların aktarılmasının yanı sıra, uluslararası ve tezgah üstü piyasalarda gittikçe rağbet gören karmaşık yapılandırılmış ürünlerin fiyatlama ve risk ölçüm teknikleri hakkında bilgi vermektir. Eğitim, Bloomberg® ve RiskTürk Market Risk Modülü® üzerinden uygulamalı örnekler ile desteklenecektir

Tarih

10-11 Mayıs

Süre

2 Gün

Eğitmen

Prof. Burak Saltoğlu & RiskTürk Ekibi

EĞİTİM İÇERİĞİ

- **Türev Enstrümanlara Giriş ve Genel Tanımlar**
- **Opsiyonlar ve Genel Özellikleri**
 - Opsiyon Yatırım Stratejileri
 - Çıplak Pozisyon
 - Call Opsiyonunda Çıplak Pozisyon
 - Put Opsiyonunda Çıplak Pozisyon
 - Protective Put
 - Bull Spread
 - Kelebek Spreadi
 - Straddle
- **Black&Scholes Opsiyon Fiyatlama Modeli**
 - Black-Schole Fiyatlama Modeli
 - Lattice Modelleri (Binomial Tree, Trinomial Tree, CRR, Leisen-Reimer, Adaptive Mesh)
 - Monte Carlo
- **Vanilla Opsiyonlar ve Egzotikler**
 - Vanilla Opsiyonlar (FX)
 - Binary Opsiyonlar
 - 1.Jenerasyon Egzotikler (Bariyer, Sepet, Asya, LookBack, Touch Opsiyonları, vb.)
 - 2.Jenerasyon Egzotikler (Target Redemption Forward, Boosted Forward, Accumulator, Flexi Forward, Swaption, vb.)
- **Opsiyonlarda Risk Parametreleri ve Hedging**
 - Greeks: Delta, Gamma, Vega, Rho, Theta, DdeltaDvol, DvegaDvol, Charm, Omega
 - Delta, Delta-Gamma, Delta-Gamma-Vega Hedging
- **Volatilite Süreçleri**
 - Implied Vol
 - Vanna-Volga
 - Local Vol
 - Stochastic Vol
- **Yapılandırılmış Enstrümanlar ve Riske Maruz Değer Ölçümü**
 - Parametrik VaR (Delta Normal, Delta-Gamma, Cornish Fisher)
 - Tarihsel Benzetim (Historical Simulation, Delta-Gamma Historical)
 - Monte Carlo Simülasyonu

Telefon: +90 (212) 328 26 87

Faks: +90 (212) 328 26 88

E-Mail: egitim@riskturk.com



Riskten Korunma Muhasebesinde Etkinlik Testleri

Bu eğitimde, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri ele alınacaktır. Öncelikle, riskten korunma etkinlik testlerinde kullanılacak olan temel istatistik kavramları, analizleri ve riskten korunma ilişkisine konu olan finansal ürünlerin fiyatlaması anlatılacaktır.

Eğitimin ikinci kısmında riskten korunma muhasebesi türleri aktararak, etkinlik testi yöntemleri örnek uygulamalarla detaylı olarak anlatılacaktır. Eğitim, RiskTürk Hedge Accounting Modülü® üzerinden uygulamalı örnekler ile desteklenecektir.

Tarih

17-18 Mayıs

Süre

2 Gün

Eğitmen

Prof. Burak Saltoğlu & RiskTürk Ekibi

EĞİTİM İÇERİĞİ

- **Etkinlik Testleri İçin Temel İstatistik Finans Matematiği - İstatistik**
 - Verim Eğrileri
 - Bugünkü Değer Hesaplamaları
 - Varyans ve Standart Sapma
 - Temerrüt halinde kayıp (LGD)
 - Regresyon Analizi
- **Finansal Ürünleri Fiyatlaması**
 - Kredilerin Bugünkü Değerlerinin Hesaplanması
 - Forward Fiyatlama
 - Swap Fiyatlama
 - Faiz Swabı
 - Döviz Swabı
 - Opsiyon Fiyatlama
- **Riskten Korunma Muhasebesi Çerçevesi – (Hedge Accounting Framework)**
 - Nakit Akışı Riskten Korunma Muhasebesi (NARK) – (Cash Flow Hedging)
 - Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Muhasebesi – (Fair Value Hedge)
 - Net Yatırım Riskinden Korunma Muhasebesi – (Net Investment Hedge)

- **Riskten Korunma Etkinlik Testleri Yöntemleri**
 - Kritik Koşullar Metodu – (Critical Terms Comparison)
 - Rasyo Analizi – (Dollar Offset)
 - Volatilité Azaltım Metodu – (Volatility Reduction)
 - Regresyon Metodu – (Regression)
- **Riskten Korunma Etkinlik Test Süreçleri**
 - Başlangıç Testleri
 - Dökümantasyon ve Hedge İlişkisinin Kurulması
 - Dönem Sonu Raporlamaları
 - İleriye Dönük Testler – (Prospektif)
 - Geriye Dönük Testler – (Retrospektif)
- **Etkinlik Testi Örnek Uygulamaları**
- **RiskTürk Modülü Üzerinden Etkinlik Testlerinin Gerçekleştirilmesi**

RISKTURK

ICAAP

Bu eğitim, bankacılıkta sermaye planlaması sürecini ve sermaye yeterliliği ilişkilerini anlamak için gerekli araçların sağlanması için tasarlanmıştır. Eğitim stres test sürecini ve bankaların sermaye direncini ölçmede bu sürecin rolünü açıklamak üzerine yoğunlaşmıştır. Bunlara ek olarak, stres testi ve stres test süreçlerinin entegrasyonu için yerel ve uluslararası gelişmeler gösterilecektir. Son olarak, finansal istikrar kavramları ve diğer finansal konular açıklanacaktır.

Tarih

24-25 Mayıs

Süre

2 Gün

Eğitmen

Prof. Burak Saltoğlu & RiskTürk Ekibi

EĞİTİM İÇERİĞİ

- **Giriş**
 - Basel Süreci ve ICAAP (İSEDES)
 - Türk Bankacılık Sektörünün Genel Görünümü
 - Neden Önemli?
 - Stres Testlerine Genel Bakış
 - Sistemik Önemli Bankalar
- **Risk Türleri ve İSEDES**
 - Finansal Risk Çeşitleri
 - Kredi Riski
 - Karşı Taraf Kredi Riski
 - Piyasa Riski
 - Operasyonel Risk
 - Yapısal Faiz Riski
 - Likidite Riski
 - Yoğunlaşma Riski
 - Diğer Riskler
- **Stres Testleri ve Senaryo Analizlerini Yönetme Süreçleri**
 - Kim Uygulamalı?
 - Denetim Nasıl Yapılmalı?
 - Sınırları ve Hedefleri Nasıl Tanımlanmalı
- **Stres Testleri ve ICAAP için Hedef Hesaplar**
 - Yasal Sermaye Yeterliliği Rasyosu
 - İçsel Sermaye Yeterliliği ve Sermaye Planlama Tamponu
 - RAROC
 - Kaldıraç Oranı
 - Likidite Karşılama Oranı (LCR)
 - Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NSFR)
 - Operasyonel Risk Ölçütleri
 - Net Faiz Geliri
 - Öz Kaynağın Piyasa Değeri
 - Net Faiz Marjı
- **Risk Faktörlerinin Ayrıştırılması**
 - Kur ve Faiz Modelleme
 - GBM Modeli
 - CIR Modeli
 - Davranış Senaryoları
 - Earnings At Risk Hesaplamaları
- **Makro Ekonomik Faktörler ve Senaryo Analizleri**
 - Büyüme ve NPL ilişkisi
 - İşsizlik ve NPL ilişkisi
- **Örnek Simülasyon**
- **RiskTürk İSEDES Modülü Üzerinden Uygulama**

Eğitimler Hakkında Genel Bilgi

- Eğitim ücreti 1 gün için 900 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 Point Hotel Barbaros'da gerçekleşecektir.
- 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, yerini değiştirmeye 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