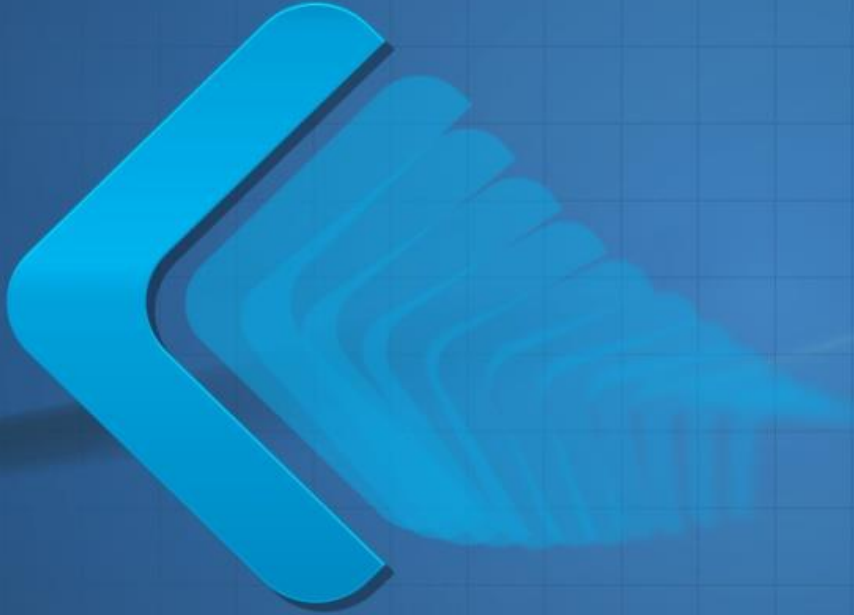


RiskTürk Eğitim
Katalođu

2018
2. Dönem



RISKTURK
RISK YÖNETİMİ YAZILIM ÇÖZÜMLERİ

EĞİTİM TAKVİMİ

RISKTURK

**Aktif – Pasif
Yönetimi (ALM)**

1-2 Kasım

Kredi Riski

15-16 Kasım

Piyasa Riski

29-30 Kasım

**İSEDES ve
Bilanço
Simülasyonları**

6-7 Aralık

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

1-2 Kasım

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**
- **Bilanço Yönetiminde Hedef Rasyolar**
 - Net Faiz Geliri (NII)
 - Özkaynağın Piyasa Değeri (EVE)
 - Sermaye Yeterlilik Rasyosu (SYR)
 - Net Faiz Marjı
 - ROE, ROA, RAROC
- **ALM Analiz Araçları**
 - Statik Analizler
 - Dinamik Analizler
- **GAP Analizi**
 - Likidite Riski ve Likidite GAP'i
 - Faiz Riski ve Faiz GAP'i
- **Duyarlılık Analizleri**
 - Faiz Şoku
 - Kur Şoku
- **Senaryo Yaratılma Süreci**
 - Bilanço Büyütme, Küçültme
 - Davranış, Erken Ödeme
 - TL, ABD Faizi, Verim Eğrisi
 - Döviz Kuru
- **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
- **ALM Çerçevesinde Likidite Riski**
 - Likidite Karşılama Oranı Tanımı ve Kullanımı
 - LKO Senaryoları
 - Bilanço Senaryoları
 - Faiz ve Kur Senaryoları
- **ALM ve ISEDES Senaryoları**
- **RiskTürk ALM Modülü Üzerinden Uygulamalar**

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.

Tarih

15-16 Kasım

Süre

2 Gün

Eğitmen

Prof. Burak Saltoğlu & RiskTürk Ekibi

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

RISKTURK

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

29-30 Kasım

Süre

2 Gün

Eğitmen

Göktay Öncel

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**

RISKTURK

İSEDES ve Bilanço Simülasyonları

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 üzere yoğunlaşmıştır. Bunlara ek olarak, stres testi ve stres testi süreçlerinin entegrasyonu için yerel ve uluslararası gelişmeler gösterilecektir. Makro değişkenler NPL ilişkisine dair ekonometrik çalışmalara da yer verilen eğitim son kısmında RiskTürk ICAAP Modülü üzerinden son uygulamalar yapılacaktır.

Tarih

6-7 Aralık

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 Yeterlilik 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
- **Makroekonomik 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 1000 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

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