

**RiskTürk Eğitim Katalođu**

**2022 Yılı 2. Dönem**



**RISKTURK**  
RİSK YÖNETİMİ YAZILIM ÇÖZÜMLERİ

# EĞİTİM TAKVİMİ

RISKTURK

12-13-14  
Ekim

R Uygulamalı Kredi Riski

20-21  
Ekim

Piyasa Riski

24-25  
Ekim

Aktif Pasif Yönetimi

Telefon: +90 (212) 328 26 87

Faks: +90 (212) 328 26 88

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



## R Uygulamalı 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 İlişkin 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 İlişkisi
- Piyasa Riski, Operasyonel Risk Ve Kredi Riski İçin Hesaplanan Ekonomik Sermaye
- Risklerin Birbirleriyle Etkileri Ve İlişkileri
- Entegre Risklerin Ve Toplam Ekonomik Sermayenin Yorumlanması
- Piyasa Koşulları Ve Ekonomik Konjonktür Nedeniyle Uğranabilecek Zararları Karşılacak 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

12-13-14 Ekim

### Süre

3 Gün

### Eğitmen

Prof. Burak Saltoğlu & Dr. Ayhan Yüksel

**RISKTURK**

Telefon: +90 (212) 328 26 87

Faks: +90 (212) 328 26 88

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



## R Uygulamalı 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

12-13-14 Ekim

### Süre

3 Gün

### Eğitmen

Prof. Burak Saltoğlu & Dr. Ayhan Yüksel

## EĞİTİM İÇERİĞİ (DEVAM)

### • R İle Lojistik Regresyon Modelleri

#### ○ Alternatif Regresyon Modelleri

- Veri türleri ve alternatif modelleme yaklaşımları
- Model tahmin yöntemleri
- Bernoulli ve Binom dağılım özellikleri

#### ○ Lojistik Regresyon Modeli

- Örnek proje uygulaması
- Modelin kurulması
- Parametrelerin tahmin edilmesi
- Model sonuçlarının değerlendirilmesi ve hipotez testleri
- Regresyonda nitel değişkenlerin kullanımı
- Model karşılaştırma ve kademeli (stepwise) regresyon ile değişken seçimi

### • Kredi Derecelendirme Modelleri

- Temerrüte Düşme Olasılığının Modellenmesi
- İstatistiksel Modeller (Doğrusal Olasılık Modeli, Logit, Probit)
- Rating Gruplarının Oluşturulması
- Model Validasyonu

### • Makro Ölçekte Kredi Riskinin Modellenmesi (NPL Tahmini)

- Kredi Riskini Belirleyen Makroekonomik Faktörler
- Zaman Serisi Modellemesi (ARDL modeli)
- Türkiye Örneği

**RISKTURK**

Telefon: +90 (212) 328 26 87

Faks: +90 (212) 328 26 88

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

20-21 Ekim

### 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 İçin Limit Sisteminin Kurulması
  - Yasal ve Ekonomik Sermaye Hesaplanması Ve Sermayenin Optimizasyonu
  - Stres Testi ve Senaryo Analizleri, Bunların Sermayeye Ve Kar/Zarar'a Etkisi
  - Backtesting 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

Telefon: +90 (212) 328 26 87

Faks: +90 (212) 328 26 88

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

24-25 Ekim

### Süre

2 Gün

### Eğitmen

Prof. Burak Saltoğlu & Cem Şipal

## 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 Wade 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**

RISKTURK

## Eđitimler Hakkında Genel Bilgi

- Eğitim ücreti 1 gün için 2000 TL + KDV'dir.
- Eđitimlerimiz Zoom üzerinden online olarak gerçekleştirilecektir.
- Eğitim saatleri 10:00-17:00 olarak planlanmıştır.
- 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.
- Ön kayıt için gönderilen formlarda e-fatura veya e-arşiv bilgisi mutlaka bulunmalıdır.
- Eđitime ait fatura eğitim sonrasında kesilecektir.
- IBAN NO : TR 6600 0670 1000 0000 6538 1566 YapıKredi Bankası, Merkez Plaza Şubesi
- Tüm eğitim programları ihtiyaca göre dizayn edilerek kurum içi eğitim olarak düzenlenebilmektedir.
- Sorularınız ve kayıtlar için aşağıdaki numaralardan bilgi alabilirsiniz.

<b>TELEFON:</b>	0 (212) 328 26 87 – 89
<b>FAKS:</b>	0 (212) 328 26 88
<b>EMAIL:</b>	<a href="mailto:egitim@riskturk.com">egitim@riskturk.com</a>
<b>WEB:</b>	<a href="http://www.riskturk.com">www.riskturk.com</a>

RISKTURK

Telefon: +90 (212) 328 26 87

Faks: +90 (212) 328 26 88

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



# EĞİTİM REFERANSLARIMIZ

