



| Ders Adı                    | Kodu  | Yarıyıl | T+U Saat | AKTS | Z / S   |
|-----------------------------|---|---------|----------|------|---------|
| Bankacılık ve Risk Yönetimi | İKT5501   |         | 3 + 0    | 7,5  | Seçmeli |
| Birim Bölüm                 | Para-Banka ve Dış Ticaret - YL İÖ - Lisansüstü (Yüz yüze)   |         |          |      |         |
| Amaç                        | Bankalar açısından aktif (varlık) ve pasif (kaynak) yönetimi bankacılıkta yönetimin esasını oluşturur. Aktif yönetimi özellikle krediler üzerinde yoğunlaşırken, pasif yönetimi ağırlıklı mevduat üzerinden yapılmaktadır. Günümüzde bankaların bilançolarındaki aktif pasif kalemlerdeki vade uyumsuzlukları önemli bir sorundur. Bu da faiz riskini yaratmaktadır. Türkiye'nin özellikle cari açık sorunundan kaynaklanan kur riski de diğer önemli bir kriz nedenidir. Bu tip risklerin varlığı bankalarda risk yönetimini önemli hale getirmiş, risk yönetimi ile ilgili olarak da çeşitli teknikler geliştirilmiştir. Bu çerçevede bu derste, riskin tanımlanması ve risk çeşitleri, faiz kavramı, vade kavramı ve aktif-pasifin yönetimi konuları açıklanmaya çalışılacaktır. |         |          |      |         |
| Ders İçeriği                | Risk kavramı ve Bankaların karşılaştığı temel riskler, Bankacılık sektöründe karşılaşılan risklerin ölçülmesinde kullanılan yöntemler, Bankalarda Aktif-Pasif Yönetimi, Bankalarda kredi riski ve yönetimi, Bankalarda faiz riski ve yönetimi, Bankalarda hisse senetleri fiyat değişim riski ve yönetimi, Bankalarda döviz kuru riski ve yönetimi, Bankalarda likidite riski ve yönetimi.  |         |          |      |         |
| Ders Veren                  | Dr. Öğr. Üyesi Serkan VARSAK  |         |          |      |         |
| Ders Kaynakları             | Banka İktisadi ve İşletmeciliği, Oğuzhan Altay, Adan Z'ye bankacılık, Mehmet Vuruç, Bolgün K. Evren, Akçay M. Barış (2009), Türk Finans Piyasalarında Entegre Risk Ölçüm ve Yönetim Uygulamaları Risk Yönetimi, Scala Yayıncılık, İstanbul., Parasız, İ. (2005), Para Banka ve Finansal Piyasalar, Ezgi Kitabevi, Bursa., Türk Bankacılık Sistemi, Oğuz Yıldırım  |         |          |      |         |

| Hafta | Konu   |
|-------|--|
| 1     | Finansal Sistem ve Bankacılığın Önemi  |
| 2     | Finans Literatüründe Risk, Risk Türleri ve Yönetimi  |
| 3     | Bankacılık ve Risk Yönetimi Bankalarda Risk Çeşitleri  |
| 4     | Bankalarda Aktif - Pasif Yönetimi Bilançoda Risklerin Tanımlanması Aktif Kaynaklı - Pasif Kaynaklı Riskler |
| 5     | BASEL Düzenlemeleri ve Risk Yönetimi.  |
| 6     | BASEL Düzenlemeleri ve Risk Yönetiminde Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesinin Önemi.                         |
| 7     | Türk Banka Sisteminde Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik   |
| 8     | Kredinin Tanımı / Kredilendirme Prensipleri / Kredilerde Temel Unsurlar / Kredilerde Faiz Hesaplama.       |
| 9     | Kredi Türleri: Nakit Krediler / Gayrinakdi Krediler  |
| 10    | Kredi Türleri: Vade, Teminat, İzin, Kaynak, Kullanma Amaçları Açısından                                    |
| 11    | Finansal Tercihlerin Kredilendirme Süreçlerine Etkisi  |
| 12    | Kredilerle İlgili Yasal Düzenlemeler ve Kredilendirme Süreçleri  |
| 13    | Kredilerle İlgili Yasal Düzenlemeler ve Kredilendirme Süreçlerine Devam Edilecek.                          |
| 14    | Genel Değerlendirme  |

**Program Çıktıları**

- Alanıyla ilgili teorik ve güncel bilgilere sahip olmak.
- Alanında uzmanlaşmak ve analiz yapabilme becerisini kazanmak.
- Alanı ve diğer disiplinler arasında bağlantı kurarak analiz yapma ve uygulama safhalarında bilgilerini disiplinler arası değerlendirebilme yetisini edinmek.
- Proje ve çalışmalarında kullanılmak üzere yeterli düzeyde yazılım, bilgi ve iletişim teknolojilerine hakim olmak.
- Uygulama çalışmalarında elde ettiği sonuçları akademik kurallar çerçevesinde projelendirme ve sözlü ve yazılı olarak sunabilme becerisini edinmek.
- Alanında edindiği uzmanlık düzeyindeki bilgileri eleştirel bir yaklaşımla değerlendirerek, yaşam boyu öğrenme ve sorgulama bilincine sahip olmak.
- Alanıyla ilgili politika ve çözüm önerilerini bilimsel veri ve yöntemlerle destekleyerek ilgili kişi ve kurumlara yazılı ve sözlü olarak sunabilmek.
- Alanla ilgili çalışmalarda bilimsel, kültürel, toplumsal ve etik değerlere uygun hareket etme hassasiyetini kazanmak.
- Alanıyla ilgili literatürü eleştirel bakış açısıyla değerlendirme becerisini kazanmak.
- Yaşadığı ülkenin sosyal ve iktisadi sorunlarını analiz edebilecek, çözüm ve politikalar üretebilecek düzeyde toplumu ve ilgili kurumları tanımak.
- Alanıyla ilgili konularda bağımsız çalışabilme ve ekip çalışmalarının getireceği sorumluluklara da açık olmak.
- Çalıştığı kurumun güçlü ve zayıf yanlarını tespit ederek, uygun stratejileri ortaya koyabilecek bilimsel donanımı edinmek
- Alanıyla ilgili gelişmeleri takip edebilecek düzeyde yabancı dil bilmek.

**Ders Öğrenme Çıktısı - Program Çıktıları (1 -5 Puan Aralığı)**

| Ders Öğrenme Çıktısı   | PÇ 1 | PÇ 2 | PÇ 3 | PÇ 4 | PÇ 5 | PÇ 6 | PÇ 7 | PÇ 8 | PÇ 9 | PÇ 10 | PÇ 11 | PÇ 12 | PÇ 13 |
|--|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|
| Basel Düzenlemeleri ile getirilmiş olan risk yönetim uygulamaları kurallarının öğrenilmesi.                | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -     | -     | -     | -     |
| Bankacılık sisteminin karşılaştığı riskler ve alınabilecek önlemlerin öğrenilmesi.                         | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -     | -     | -     | -     |
| Risk kavramı ve temel risk çeşitlerinin anlaşılması.   | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -     | -     | -     | -     |
| Türk Banka Sistemindeki kredilerle ilgili yasal düzenlemelerin ve kredilendirme süreçlerinin kavranılması. | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -     | -     | -     | -     |
| Basel Düzenlemeleri ile getirilmiş olan risk yönetim uygulamaları kurallarının öğrenilmesi.                | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -     | -     | -     | -     |
| Bankacılık sisteminin karşılaştığı riskler ve alınabilecek önlemlerin öğrenilmesi.                         | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -     | -     | -     | -     |
| Risk kavramı ve temel risk çeşitlerinin anlaşılması.   | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -     | -     | -     | -     |
| Türk Banka Sistemindeki kredilerle ilgili yasal düzenlemelerin ve kredilendirme süreçlerinin kavranılması. | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -     | -     | -     | -     |
| Ortalama Değer   | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -     | -     | -     | -     |

<https://ebs.bilecik.edu.tr/pdf/dersbilgi/410947>