

PRAKTİK RİSK MENEJMENT - TƏDRİS PLANI

Dərs 1	Risk Menecment haqqında qısa anlayış, Risk Menecment Çərçivəsinin (Framework) tətbiqi
	Risk menecment və onun təsnifatı
	Risk Framework-in banklarda tətbiqi:
	a) Risk mədəniyyəti
	b) Risk profili
Dərs 2 - 3	Əməliyyat risklərinin müəyyən edilməsi, qiymətləndirilməsi və mitiqasiyası
	Əməliyyat risklərinin təsnifatı
	KRI-lərin hesablanması və trendlərin analizi
	Biznes proseslərin monitorinqi və risklərin mitiqasiyası:
	a) Risklərin müəyyən edilməsi
Dərs 4 - 5	RCSA metodologiyasının tətbiqi
	RCSA metodologiyasının öyrənilməsi və tətbiqi:
	a) RCSA suallarının hazırlanması
	b) Cavabların dəyərləndirilməsi
	c) Risk hadisələrinin tezlik, təsir və nəzarət meyarlarına görə təsnifləşdirilməsi
Dərs 6 - 7	Əməliyyat riskləri üzrə kapital ehtiyatlarının hesablanması
	Əməliyyat riskləri üzrə kapital ehtiyatlarının hesablanmasında istifadə edilən metodlar:
	a) Basic Indicator Approach (BIA)
	b) Standardised Approach (SA)
	c) Advanced Measurement Approach (AMA)
Dərs 8 - 9	İtki məlumatlarının toplanması, İnsident Menecment Sistemi
	İtki məlumatlarının toplanması üçün istifadə edilən kanallar
	İtki-risk hadisəsinin təsnifləşdirilməsi və qiymətləndirilməsi (Baselə görə)
	İnsident Menecment sisteminin xüsusiyyətləri və banklarda qurulması
	İnsidentlərin aşdırılması və onları törədən problemlərin aradan qaldırılması üçün bacarıqların artırılması
Dərs 10 - 11 - 12	Riskə məruz portfel (PAR)
	PAR-ın hesablanması və tətbiqi
	FPD, SPD, TPD
	Birinci, ikinci və üçüncü ödənişdən defolita düşən borcalanların aşkarlanması
	İflasa ekvivalent risk
Dərs 13 - 14	"Vintaj" təhlili
	Hər bir gecikmə qrupuna iflas olma ehtimalının hesablanması üçün:
	- "Transition matrix" exceldə qurulması
	- ortalama yaş qrupları üzrə miqrasiya matrislərinin hesablanması
	- Portfelin, portfel üzrə gecikmələrin və ehtiyatın praqnozu

Dərs 15	Kredit portfelini üzrə gözlənilən zərər (EL)
	Kredit portfelini üzrə gözlənilən zərərin (EL) hesablanması üçün:
	- defolt anında yaranacaq itkinin (LGD) hesablanması - defolt ehtimalının (PD) hesablanması
Dərs 16	Diversifikasiya
	Portfelin müxtəlif meyarlar üzrə paylanması və limitləşdirilməsi:
	- "Stop-Loss" Modeli
Dərs 17 - 18	Kredit skoring sistemi
	Skoringin qurulması:
	- Application scoring - Behavioral scoring (Linear Discriminant Analysis) - regressiya excel üzərində aparılacaqdır
Dərs 19	Ehtiyatların yaradılması
	Ehtimal edilən itkilər üzrə müvafiq ehtiyatların yaradılması:
	- AMB yanaşması - Xüsusi yanaşma (Keyfiyyət meyarları üzrə ehtiyatların dərəcələri müəyyən edilir. Bu ehtiyat dərəcələri bankın keçmiş məlumatlarına (miqrasiya matrisləri əsasında) əsaslanaraq kreditlərə daha konservativ yanaşmanı təklif edir.)
Dərs 20	Bazar riskləri haqqında qısa anlayış, aktiv və passivlərin idarə edilməsi
	Bazar riskləri haqqında qısa məlumat
	Aktiv və passivlərin idarə edilməsinin əsas xüsusiyyətləri
Dərs 21	Valyuta mövqeyi
	Valyuta mövqeyi haqqında məlumat
	Real valyuta mövqeyi Valyuta mövqeyinin virtual bank üzərində hesablanması
Dərs 22	Likvidliyin idarə olunması
	Likvidlik, yüksək likvidli aktiv və öhdəliklər;
	Ani likvidlik əmsali LCR-in və NSFR-in hesablanması Mərkəzi Bankın likvidlik üzrə tələbləri
Dərs 23	GAP və Depozit analizi. VAR
	GAP və Depozit analizinin aparılması
	Riskə Məruz Dəyər (VAR) hesablanması metodologiyası
Dərs 24	Maliyyə İnstitutları üçün borc limitlərinin hesablanması. CAMEL modeli. Fİ Exposure
	Maliyyə İnstitutları üçün borc limitlərinin hesablanması
	CAMEL modelindən istifadə Fİ Exposure üzrə pozulmaların izlənilməsi
Dərs 25	Erkən Xəbərdarlıq sisteminin qurulması
	Prudensial normativlərin pozulması üzrə erkən xəbərdarlıq qurulması
	Digər maliyyə riskləri üzrə limitlərin pozulması üzrə erkən xəbərdarlıq qurulması və tədbirlər planının hazırlanması
Dərs 25	Stress testlərin keçirilməsi
	Əməliyyat, Kredit və Bazar riskləri üzrə stress testlərin keçirilməsi
	Mərkəzi Bankın stress sənədləri üzrə əsas göstəricilərə təsirinin hesablanması
FINAL İMTAHANI və SERTİFİKATLAŞMA	