**BANKACILIK VE FİNANS YL**

**İşletme Ekonomisi**

**Ders güncel makroekonomik konuların, tartışmaların, krizlerin ve çözüm yollarının analizleri ile ilgili alt yapı kazandırmayı amaçlar. Ulusların zenginliği, ekonomik büyüme, uluslararası ticaretin etkileri ve devlet politikalarının etkileri, istihdam, üretim, fiyat, faiz, birikim, yatırım ve varlıkların uluslararası akışının belirlenmesi, enflasyon, ekonomik döngüler ve kısa vadeli dalgalanmaları önleyecek politikalar, uluslararası para krizleri, dış ekonomilerdeki dalgalanmalar ve bu konuların yönetimde karar verme üzerine etkileri derste incelenen konulardır**

**Finansal Piyasalar ve Kurumlar**

Para sistemi; sermaye, döviz ve para piyasaları, merkez bankaları diğer regülatör kuruluşların fonksiyonları, kur ve para politikalarının piyasalarla olan bağlantı ve etkileri, vadeli işlemler ve türev ürünler piyasaları gibi yerli ve uluslararası finans hareketleri konularında bilgiler aktarılırken bu işlemlerin gerçekleşmesini sağlayan kurumlar hakkında bilgiler verilmektedir.

**Kurumsal Finans**

Derste öncelikle öğrencilere finansal tablolar tanıtılır. Tabloları takiben paranın zaman değeri, sermaye bütçelemesi teknikleri ve analizleri öğretilir. Derste ayrıca firmalarda yatırım ve finansman ile ilgili kavramlar, analitik teknikler ve pratik uygulamalar üzerinde durulmaktadır. Derste işlenen başlıca konular; değerlemenin temelleri, hisse senedi ve tahvillerin değerlemesi, proje değerlemesi, firmaların değerlemesi, risk ve kazanç, sermaye maliyeti, finansal planlama ve temettü politikasıdır.

**Araştırma Yöntemleri**

Bu derste lisansüstü öğrencilere sosyal bilim araştırmalarındaki araştırma tasarlama ve yöntemsel seçimler gibi temel konular ile tanıştırılacaktır. Derste nitel ve nicel araştırma yöntemleri kavranacaktır. Sosyal bilimlerdeki araştırma aşamaları tartışılacaktır.

**Yatırım Analizi ve Portföy Yönetimi**

Genel kavramlar; portföy tanımı, geleneksel portföy teorisi, geleneksel ve modern portföy teorisi, Markowitz portföy teorisine giriş, finansal varlıkların getirilerinin ve risklerinin hesaplanması, portföy getirisinin ve riskinin ölçümü, getiriler arasındaki kovaryans ve korelasyonun hesaplanması, portföy oluşturulması ve etkin sınırın çıkarılması, sermaye varlıklarını fiyatlama modeline giriş, sermaye varlıklarını fiyatlama modeli ile varlıkların fiyatlandırılması ve karakteristik doğrusu ile getirilerin tahmin edilmesi, arbitraj fiyatlama modeli, portföy performansının değerlendirilmesi, aktif portföy yönetimi ve uluslararası çeşitlendirme dersin ana konularını içermektedir.

**Uluslararası Ekonomi**

Derste uluslararası iktisadi (uluslararası ticaret ve göçler) ve finansal (uluslararası yatırımlar) ilişkiler çerçevesinde uluslararası ticaret teorileri ve politikalarının etkilerini analiz edilecek, döviz işlemleri, sermaye akımları, ödemeler bilançosuna yönelik kavramlar ve ekonomik sonuçları tartışılacaktır.

**Finansal Türev Ürünler ve Risk Yönetimi**

Mali piyasalar içerisindeki para, döviz ve sermaye piyasaları, organize ve organize olmayan piyasaların çalışma şekilleri, bunlarla vazgeçilmez bir bağ içerisinde olan vadeli piyasa işlemlerinin özellikleri; forward piyasa işlemleri, swap, futures, option, hedging, arbitraj ve diğer vadeli piyasa işlemleri türev enstrümanları hakkında bilgi verilecek bunların fiyatlaması ve Türkiye’de türev ürünlerinin hacim ve derinliği hakkında bilgi verilmektedir. Ayrıca risk yönetiminin temel unsurlarını tanıtılacaktır. İlk etapta kurumsal çerçeve kapsamında istismar riski (moral hazard), Ponzi finansmanı, hatalı seçim, piyasa yapıcılığı, pozisyon alma gibi konular ele alınacaktır. Piyasa riski, kredi riski, operasyonel risk ve likidite riski gibi çeşitli risk türlerini tanımlamaya, ölçmeye ve yönetmeye yönelik araçlar tanıtılacaktır.

**İleri Finansal Yönetim**

Bu ders risk yönetiminin temel unsurlarını tanıtmayı amaçlamaktadır. İlk etapta kurumsal çerçeve kapsamında istismar riski (moral hazard), Ponzi finansmanı, hatalı seçim, piyasa yapıcılığı, pozisyon alma gibi konular ele alınacaktır. Piyasa riski, kredi riski, operasyonel risk ve likidite riski gibi çeşitli risk türlerini tanımlamaya, ölçmeye ve yönetmeye yönelik araçlar tanıtılacaktır.

**Mali Analiz Yöntemleri ve Kredilendirme Teknikleri**

Mali Analiz Yöntemleri ile Mali Analiz Kriterleri aralarındaki ilişki boyutu çerçevesiyle örnek olaylar kapsamında incelenmektedir. Mali Tablolarda aktifleştirme ve makyajlamanın etkileri yanı sıra Mali Tabloların analize uygun hale getirilmesi ve yorumlanması işlenmektedir. Kredi unsurları, türleri ve Kredi Tahsis Süreci incelenmektedir. Kredi Analizinde riskler, Kredinin Yapılandırılması ve Teminatlar işlenmektedir. Kredilendirmede Scoring ve Derecelendirme konuları değerlendirilmektedir.

**Finansal Kurumlarda Pazarlama Stratejileri**

Bu derste pazarlama konuları finansal kurumları ve finansal hizmetleri odak noktasına koyarak anlatılır.

**Bankacılık Yönetimi**

Bankacılık mesleği hakkında temel bilgiler verilmektir. Program boyunca bankaların mali sektör içindeki yeri, bankaların faaliyetlerine ilişkin kurallar, hangi şart ve kısıtlara tabi olduğu anlatılmakta, bankaların organizasyon yapısı incelenmektedir. Ayrıca mevduat, kredi, transfer işlemleri, kambiyo ve dış ticaret ürünleri gibi temel bankacılık ürün ve servisleri hakkında bilgiler verilmektedir.

**Bankalarda Aktif-Pasif Yönetimi**

Bir bankada aktif pasif yönetiminin nasıl yapıldığını ve bunların banka yönetimindeki yerini, neden bu kadar önemli olduğu, bankanın stratejik yönetiminde bilanço kalemlerinin nasıl etkili olduğu, karlılık ile aktif pasif yönetimi teknikleri arasındaki ilişkiler, Bankaların bilanço dışı işlemleri ve bunların banka performansı içerisindeki yeri, Bankaların karşılaştıkları risk türleri, Faiz ve kur riskine karşı uygulanan koruma (hedging) teknikleri hakkında gerçek örneklerle uygulamaya dönük bilgiler verilmektedir.

**Bankacılıkta Risk Yönetimi**

Bankacılık Sisteminde günlük yaşantıda karşı karşıya kalınan risklerin neler olduğu ve günden güne karşılaşılan yeni risklere karşı ne tür önlemlerin alınması gerektiği incelenmektedir. Bu bağlamda dünyada yerleşik ve Türkiye’de yeni yerleştirilmeye başlanan risk yönetim modellerinin tanıtımı yapılmakta risk yönetimiyle ilgili olan uygulamaların gerekçeleri ve bunların nasıl uygulandığı hakkında bilgi verilmektedir. Ders sırasında bazı bankalarda uygulanmakta olan gerçek 'Risk Yönetimi' modellerinden de örnekler verilerek bunlarla ilgili analizler yapılmaktadır. Anlatılan konular vaka çalışmaları ve film ile desteklenmektedir.

**Hazine ve Fon Yönetimi**

Bankaların günlük faaliyetlerini karlı ve verimli sürdürmesini sağlayan en kritik işlevlerden biri de Fon Yönetimi faaliyetleridir. Derste bankaların Fon Yönetimi Birimlerinin organizasyon yapısı, görev ve sorumlulukları ile bu birimde servis edilmekte olan ürün ve hizmetler hakkında bilgi verilmektedir.

**Finansta Güncel Konular**

Bu dersin amacı, öğrencilere Swap (Takas) Piyasaları, Sürdürülebilir Finans ve Birleşme ve Devralmalar gibi finansal planlama ve karar vermede kritik olan bazı güncel konuların temellerini ve Finansta Excel uygulamalarını öğretmektir.

**Uluslararası Finansal Yönetim**

Uluslararası finans piyasalarında yer alan oyuncular, bunlar arasında bankaların rolü ve önemi, uluslararası bankacılığın ilgili alanları, çalışma düzenleri, ithalat, ihracat ve diğer dış ticaret ürünlerinin finansman teknikleri, dış yatırımların ve finansman kaynakları, sendikasyon, proje finansmanı ve ülke kredileri hakkında genel bilgiler ile uluslararası bankacılığın yapılabilmesi için neler yapılması gerektiği incelenmektedir.

**Davranışsal Finans**

Geçmişte, finans alanındaki temel varsayımlardan biri, tüm yatırımcıların rasyonel hareket ettiği ve piyasaların kusursuz çalıştığı idi. Davranışsal finans alanındaki gelişmelerle birlikte bu görüş giderek daha fazla sorgulanmaktadır. Bu alandaki çalışmalar ve bilgiler, finansal karar vericiler açısından önemli çıkarımlar içermektedir.Derste konu başlıkları etkin piyasa hipotezi; uzun vadeli getiriler; tesadüfi hareket; fiyatlama sorunları; beklenti teorisi; finansal kararlara yönelik psikolojik kanıtlar; rasyonalite kavramı; piyasalarda fiyatlama sorunları; balon fiyatlar; etkisiz piyasalar; finansal piyasa anomalileri ve teoriler; yatırımcı psikolojisi olarak sayılabilir.

**Girişimcilik Finansmanı**

Şirket değerlendirme, sermaye yapısı analizi; fonlama kaynakları; yatırım değerleme; yatırım projelerinin analizi, önceliklendirme ve seçimi; risk sermayesi; işletme sermayesi yönetimi; nakit akış yönetimi; menkul kıymet devir şartları; teknik değerleme; halka arzlar; birleşme ve satınalmalar; şirket büyümesi yönetimi tartışılacak konular arasındadır.

**Finansal Modelleme**

Bu ders öğrencilerin temel finansal işlemlerin matematiksel modellerini kurabilme ve bunları bilgisayar ortamında uygulayabilmelerini sağlamayı amaçlamaktadır. Başarılı finansal modeller oluşturabilmek için finans ve modelleme becerilerinin beraber kullanılması gerekir.

**Enerji Ekonomisi**

Bu derste enerji piyasalarına giriş yapılacaktır.Konular birincil ve ikincil enerji arasındaki ayrım; yerli ve uluslararası enerji piyasaları, kömür piyasaları, petrol piyasaları, doğal gaz piyasaları, elektrik piyasaları arasındaki fark ve ilişki; enerji piyasalarının yapıları; fiyat dinamiği; piyasa düzenlemesi; enerji piyasalarına yatırım; enerji piyasalarında rekabet; enerjide ticaret; enerji bağımlılığı ve enerji güvenliği sorunları; enerji politikaları ve bunların piyasa yapısı ve fiyat dinamikleri üzerindeki etkileri, küresel ısınma, enerji-iklim çelişkileridir.

**Sigorta Yönetimi**

Bu ders, öğrencilere sigorta ve risk yönetiminin temel kavramlarını, prensipleri ile temel risk ve sigorta yönetim araçlarını tanıtmaktadır. Derste işlenen konular arasında, sigorta sektörünün yönetim ve hukuki yapısı, risk kavramı ve sigortacılıkta risk yönetiminin nasıl uygulandığı sayılabilir.

**Bankacılığa Giriş ve Temel Bankacılık Bilgileri**

Bankacılık mesleği hakkında temel bilgiler verilmektir. Program boyunca bankaların mali sektör içindeki yeri, bankaların faaliyetlerine ilişkin kurallar, hangi şart ve kısıtlara tabi olduğu anlatılmakta, bankaların organizasyon yapısı incelenmektedir. Ayrıca mevduat, kredi, transfer işlemleri, kambiyo ve dış ticaret ürünleri gibi temel bankacılık ürün ve servisleri hakkında bilgiler verilmektedir.

**Finansal Piyasalar ve Kurumlar**

Para sistemi; sermaye, döviz ve para piyasaları, merkez bankaları diğer regülatör kuruluşların fonksiyonları, kur ve para politikalarının piyasalarla olan bağlantı ve etkileri, vadeli işlemler ve türev ürünler piyasaları gibi yerli ve uluslararası finans hareketleri konularında bilgiler aktarılırken bu işlemlerin gerçekleşmesini sağlayan kurumlar hakkında bilgiler verilmektedir.

**Bankacılık Hukuku**

Bankaların faaliyetleri boyunca karşı karşıya oldukları ve işlemleri sırasında uygulamak zorunda kaldıkları kuralları düzenleyen belli başlı kanun ve yönetmelikler ile bunları yaptırımları hakkında bilgiler verilmektedir.

**Banka Muhasebesi**

Banka muhasebesi, firma muhasebesinden birçok farklılıklar göstermektedir. Bunun sonucunda oluşan bilanço ve gelir tablolarında yorumlanması gereken çeşitli hesaplar mevcuttur. Ders boyunca bankaların kullanmakta olduğu 'Tek Düzen Hesap Planı'nın yapısı ve temel prensipleri anlatılmakta, bankacılık ürünlerine ait muhasebeleştirme işlemleri hakkında örnekler yapılarak banka muhasebesinin incelikleri hakkında bilgi sahibi olunması sağlanmaktadır.

**Bankalarda Operasyonel Yönetim**

Genel olarak bankalarda yapılan işlemler ve operasyonel yönetim gereksinimi değerlendirilmektedir. 'Operasyonel Merkezileşme'nin kapsamı, işleyişi, bankalara sağladığı yararlar yanı sıra fırsatlar ve riskler incelenmektedir. 'Operasyonel Merkezileştirme'nin uygulama alanları, operasyonel destek ve iş geliştirme ile operasyonel riske neden olan faktörler işlenmektedir. Türkiye’de Operasyonel Risk Yönetimi konusunda yapılan düzenlemeler incelenmekte, Bankacılık krizleri ve etkileri değerlendirilmektedir.

**Mali Analiz Yöntemleri ve Kredilendirme Teknikleri**

Mali Analiz Yöntemleri ile Mali Analiz Kriterleri aralarındaki ilişki boyutu çerçevesiyle örnek olaylar kapsamında incelenmektedir. Mali Tablolarda aktifleştirme ve makyajlamanın etkileri yanı sıra Mali Tabloların analize uygun hale getirilmesi ve yorumlanması işlenmektedir. Kredi unsurları, türleri ve Kredi Tahsis Süreci incelenmektedir. Kredi Analizinde riskler, Kredinin Yapılandırılması ve Teminatlar işlenmektedir. Kredilendirmede Scoring ve Derecelendirme konuları değerlendirilmektedir.

**Bankacılıkta Risk Yönetimi**

Bankacılık Sisteminde günlük yaşantıda karşı karşıya kalınan risklerin neler olduğu ve günden güne karşılaşılan yeni risklere karşı ne tür önlemlerin alınması gerektiği incelenmektedir. Bu bağlamda dünyada yerleşik ve Türkiye’de yeni yerleştirilmeye başlanan risk yönetim modellerinin tanıtımı yapılmakta risk yönetimiyle ilgili olan uygulamaların gerekçeleri ve bunların nasıl uygulandığı hakkında bilgi verilmektedir. Ders sırasında bazı bankalarda uygulanmakta olan gerçek 'Risk Yönetimi' modellerinden de örnekler verilerek bunlarla ilgili analizler yapılmaktadır. Anlatılan konular vaka çalışmaları ve film ile desteklenmektedir.

**Bankalarda Müşteri İlişkileri Yönetimi**

Müşteri ilişkilerinin bir bankanın başarısı içerisindeki önemi anlatılmaktadır. Banka personelinin müşteri ilişkilerinde nasıl güler yüzlü, kaliteli servis ve müşteri odaklı hizmet verme anlayışını benimsemelerinin sağlandığı, kaliteli hizmeti engelleyen faktörleri tartışarak ortadan kaldırma yollarının nasıl bulunacağı anlatılmaktadır. Bütün bunları gerçekleştirebilmek için yönetime düşen görevler, banka yöneticilerinin liderlik ve motivasyon konularında hangi yetilere sahip olması gerektiği incelenmektedir. Ders boyunca rol ve vaka çalışmaları, oyunlar, film ve çeşitli örnek olaylar incelenmekte, tüm dersler interaktif bir ortamda işlenmektedir.

**Portföy Yönetimi**

Genel kavramlar; portföy tanımı, geleneksel portföy teorisi, geleneksel ve modern portföy teorisi, Markowitz portföy teorisine giriş, finansal varlıkların getirilerinin ve risklerinin hesaplanması, portföy getirisinin ve riskinin ölçümü, getiriler arasındaki kovaryans ve korelasyonun hesaplanması, portföy oluşturulması ve etkin sınırın çıkarılması, sermaye varlıklarını fiyatlama modeline giriş, sermaye varlıklarını fiyatlama modeli ile varlıkların fiyatlandırılması ve karakteristik doğrusu ile getirilerin tahmin edilmesi, arbitraj fiyatlama modeli, portföy performansının değerlendirilmesi, aktif portföy yönetimi ve uluslararası çeşitlendirme dersin ana konularını içermektedir.

**Bankacılıkta Hazine ve Fon Yönetimi**

Bankaların günlük faaliyetlerini karlı ve verimli sürdürmesini sağlayan en kritik işlevlerden biri de Fon Yönetimi faaliyetleridir. Derste bankaların Fon Yönetimi Birimlerinin organizasyon yapısı, görev ve sorumlulukları ile bu birimde servis edilmekte olan ürün ve hizmetler hakkında bilgi verilmektedir.

**Bankalarda Aktif-Pasif Yönetimi**

Bir bankada aktif pasif yönetiminin nasıl yapıldığını ve bunların banka yönetimindeki yerini, neden bu kadar önemli olduğu, bankanın stratejik yönetiminde bilanço kalemlerinin nasıl etkili olduğu, karlılık ile aktif pasif yönetimi teknikleri arasındaki ilişkiler, Bankaların bilanço dışı işlemleri ve bunların banka performansı içerisindeki yeri, Bankaların karşılaştıkları risk türleri, Faiz ve kur riskine karşı uygulanan koruma (hedging) teknikleri hakkında gerçek örneklerle uygulamaya dönük bilgiler verilmektedir.

**Finansal Türev Ürünler ve Fiyatlandırma**

Mali piyasalar içerisindeki para, döviz ve sermaye piyasaları, organize ve organize olmayan piyasaların çalışma şekilleri, bunlarla vazgeçilmez bir bağ içerisinde olan vadeli piyasa işlemlerinin özellikleri; forward piyasa işlemleri, swap, futures, option, hedging, arbitraj ve diğer vadeli piyasa işlemleri türev enstrümanları hakkında bilgi verilecek bunların fiyatlaması ve Türkiye’de türev ürünlerinin hacim ve derinliği hakkında bilgi verilmektedir.

**Bankalarda Organizasyon Yönetimi ve Yönetişim Teknikleri**

Yönetim biliminin bugüne kadar geçirdiği evreler gözden geçirilerek, çağdaş yönetim modeli olan 'Yönetişim' (Corporate Governence) tekniklerinin bankalarda nasıl uygulanmakta olduğu anlatılmaktadır. Bankaların günlük faaliyetlerini sağlıklı bir yapıda icra etmek için oluşturdukları organizasyon şeması detaylandırılarak analizi yapılmakta, şemadaki hiyerarşik kademelerin görev ve sorumluluklarının bankadaki insan kaynaklarının verim ve başarısındaki rol ve etkileri incelenmektedir.

**Uluslararası Finansal Yönetim**

Uluslararası finans piyasalarında yer alan oyuncular, bunlar arasında bankaların rolü ve önemi, uluslararası bankacılığın ilgili alanları, çalışma düzenleri, ithalat, ihracat ve diğer dış ticaret ürünlerinin finansman teknikleri, dış yatırımların ve finansman kaynakları, sendikasyon, proje finansmanı ve ülke kredileri hakkında genel bilgiler ile uluslararası bankacılığın yapılabilmesi için neler yapılması gerektiği incelenmektedir.