

Objectives of the Course

Introducing the potential types of risks that exist in the management of banks’ assets and liabilities, along with the measurement and management options related to them. Within this scope, explaining the regulatory requirements and the practices necessary to safeguard the banking system

Course Contents

Asset and liability management in banks is the process of managing the bank's assets and liabilities. This process involves strategic planning and budget financing to ensure the bank's profitability and sustainability while balancing financial risks such as interest rate and liquidity risks. Effective asset and liability management helps a bank maintain its financial health by keeping credit, market, and liquidity risks under control.

Recommended or Required Reading

Banka Aktif Pasif Yönetimi, Adalet Hazar, Şenol Babuşcu, Bankacılık Akademisi Yayınları, Ankara, 2024 Risk Yönetimi Açısından Bankalarda Aktif Pasif Yönetimi, Hakan Şakar, Mida Eğitim Merkezi, İstanbul, Ticari Bankalarda Aktif Pasif Yönetimi, Koray Tulgar, TBB Yayınları, Ankara

Planned Learning Activities and Teaching Methods

Lectures: The fundamental concepts of asset-liability management, its theoretical framework, and types of financial risks (interest rate, liquidity, and currency risks) will be explained interactively. The goal is to ensure students have a solid grasp of the theoretical knowledge. Case Studies: By analyzing real-world bank scenarios and case studies, students will apply theoretical knowledge to concrete problems. They will discuss how banks manage risks and make decisions in critical situations. Practical Exercises: Students will complete hands-on exercises using programs like Excel for topics such as interest rate, liquidity, and yield analysis. These activities aim to develop their financial modeling and analysis skills. Group Work and Presentations: Students will research assigned topics (e.g., the risk analysis of a bank's balance sheet or the impact of a new financial regulation) in groups and present their findings to the class. This method enhances their collaboration and presentation skills. Discussions and Q&A Sessions: Throughout and at the end of the lessons, students are encouraged to ask questions, share their opinions, and participate in conceptual discussions. This method leads to a deeper understanding of the subject and develops critical thinking skills.

Recommended Optional Programme Components

Derse gelmeden önce tekrar yapılmasında fayda bulunmaktadır.

Presentation Of Course

face to face

Dersi Veren Öğretim Elemanları

Prof. Dr. Emin Hüseyin Çetenak

Program Outcomes

1. Will have information on Financial Statements of a bank.
2. Will be able to debate on practical examples about factors affecting the structure of the source and the cost of the source of a bank.
3. will be able to learn basic concepts about liability cost calculation,classification of assets, liability management and asset management of a bank

Order	PreparationInfo	Laboratory TeachingMethods	Theoretical	Practise
1	Hazar & Babuşcu (2014), s. 15–45 Tulgar (1993), s. 20–38	Ders Anlatımı	Bank Accounts and financial statements of banks	
2		Ders Anlatımı	Balance Sheet Groups in Terms of Asset-Liability Management: Active Account Groups	
3	Hazar & Babuşcu (2014), s. 79–110 Şakar (2002), s. 41–60	Ders Anlatımı	Aktif Pasif Yönetimi Açısından Bilanço İç Gruplar: Pasif Hesap Grupları Kaynak: Hazar & Babuşcu (2014), s. 79–110 Şakar (2002), s. 41–60	
4	Hazar & Babuşcu (2014), s. 113–130 Tulgar (1993), s. 39–52	Ders Anlatımı	Aktif Getirisi Hesaplama Kaynak: Hazar & Babuşcu (2014), s. 113–130 Tulgar (1993), s. 39–52	
5	Hazar & Babuşcu (2014), s. 131–150 Şakar (2002), s. 61–75	Ders Anlatımı	Hafta 5 – Pasif Maliyeti Hesaplama ve Aktif Getirisi–Pasif Maliyeti ilişkisi Kaynak: Hazar & Babuşcu (2014), s. 131–150 Şakar (2002), s. 61–75	
6	Hazar & Babuşcu (2014), s. 151–178 Şakar (2002), s. 77–95	Ders Anlatımı	Bankaların Karşı Karşıya Kaldığı Riskler ve Risk Yönetimi Kaynak: Hazar & Babuşcu (2014), s. 151–178 Şakar (2002), s. 77–95	
7	Hazar & Babuşcu (2014), s. 179–195 Şakar (2002), s. 97–112	Ders Anlatımı	Hafta 7 – Piyasa Riski Kaynak: Hazar & Babuşcu (2014), s. 179–195 Şakar (2002), s. 97–112	
8			ARASINAV	
9	Hazar & Babuşcu (2014), s. 197–215 Tulgar (1993), s. 53–70	Ders Anlatımı	Hafta 9 – Kredi Riski (Giriş ve Tanımlar) Kaynak: Hazar & Babuşcu (2014), s. 197–215 Tulgar (1993), s. 53–70	
10	Hazar & Babuşcu (2014), s. 217–235 Şakar (2002), s. 113–135	Ders Anlatımı	Hafta 10 – Kredi Riski (Ölçüm ve Yönetim) Kaynak: Hazar & Babuşcu (2014), s. 217–235 Şakar (2002), s. 113–135	
11	Hazar & Babuşcu (2014), s. 237–260	Ders Anlatımı	Hafta 11 – Getiri ve Maliyet Verilerine Dayalı Yönetimsel Faaliyetler Kaynak: Hazar & Babuşcu (2014), s. 237–260	
12	Hazar & Babuşcu (2014), s. 261–280 Şakar (2002), s. 137–150	Ders Anlatımı	Hafta 12 – Serbest Fonlar Rasyosu ve GAP Rasyosu Kaynak: Hazar & Babuşcu (2014), s. 261–280 Şakar (2002), s. 137–150	
13	Hazar & Babuşcu (2014), s. 281–300 Tulgar (1993), s. 71–85	Ders Anlatımı	Hafta 13 – Efektif Vade (Dürasyon) Analizi Kaynak: Hazar & Babuşcu (2014), s. 281–300 Tulgar (1993), s. 71–85	
14	Hazar & Babuşcu (2014), s. 301–325 Şakar (2002), s. 151–168	Ders Anlatımı	Hafta 14 – Likidite Yönetimi Kaynak: Hazar & Babuşcu (2014), s. 301–325 Şakar (2002), s. 151–168	
15	Genel Tekrar	Ders Anlatımı	Genel Tekrar	

Workload

Activities	Number	PLEASE SELECT TWO DISTINCT LANGUAGES
Uygulama / Pratik	1	3,00
Ders Sonrası Bireysel Çalışma	15	1,00
Ders Öncesi Bireysel Çalışma	15	1,00
Ev Ödevi	3	6,00
Seminer	1	1,00
Uygulama / Pratik Sonrası Bireysel Çalışma	1	1,00
Sözlü	1	1,00
Kısa Sınav	1	1,00
Laboratuvar	1	1,00
Ara Sınav Hazırlık	1	10,00
Vize	1	1,00
Final Sınavı Hazırlık	1	10,00
Derse Katılım	15	3,00
Final	1	1,00
Ödev	5	10,00

Activities	Weight (%)
Ara Sınav	40,00
Final	60,00

Finans ve Bankacılık Bölümü / BANKACILIK VE FİNANS X Learning Outcome Relation

	P.O. 1	P.O. 2	P.O. 3	P.O. 4	P.O. 5	P.O. 6	P.O. 7	P.O. 8	P.O. 9	P.O. 10	P.O. 11	P.O. 12	P.O. 13	P.O. 14	P.O. 15	P.O. 16	P.O. 17	P.O. 18	P.O. 19	P.O. 20	P.O. 21	P.O. 22	P.O. 23	P.O. 24	P.O. 25
L.O. 1	1				1													1							
L.O. 2	1				1																				
L.O. 3	1		1		1																				

Table :

- P.O. 1 :** İşletme finansmanı konusunda temel bilgileri kavrama, kullanabilme, değerlendirme ve yorum yapabilme, ekonomik-sosyal ve mali gelişmeleri analiz edebilme, finansal sistemleri anlama, finansal planlama ve işletmelere ait mali tabloları yorumlama konularında bilgi sahibi olur.
- P.O. 2 :** Finansın çeşitli alanlarındaki (bankacılık, dış ticaret, factoring, leasing işlemleri, finansal piyasa ve borsa işlemleri, risk yönetimi, kredi yönetimi, işletme finansmanı vb.) temel kavramlarını anlar ve anlatabilir.
- P.O. 3 :** İşletmelerde finansal yönetim işlevini (analiz, planlama/bütçeleme, yatırım, finansman ve denetim) yerine getirme, yatırım projeleri hazırlama, değerlendirme, yönetme ve yatırım stratejileri geliştirme konularında yeterli bilgiye sahip olur.
- P.O. 4 :** Finansal piyasa (para ve sermaye piyasaları) araçlarını tanıır, belirli risk düzeyinde en yüksek getiriyi sağlayacak portföyler oluşturabilir ve bu portföyleri yönetebilir.
- P.O. 5 :** Ulusal / uluslararası finansal piyasa ve kurumları hakkında yeterli düzeyde bilgiye sahip olur ve bu alanlardaki değişim ve yenilikleri takip edebilir.
- P.O. 6 :** Finansal / bankacılık ürün ve hizmetler ile bu ürün ve hizmetlerin pazarlaması hakkında gerekli bilgiye sahip olur.
- P.O. 7 :** Muhasebenin işletmeler açısından önemi ve kapsamı, temel muhasebe kavramları, işletmelerin finansal rasyo ve tabloları hakkında teorik bilgilere sahip olur ve bu bilgileri kullanabilir.
- P.O. 8 :** Bu bölümü başarı ile bitiren öğrenciler: (1) İşletmeciliğin temel kavramları, işletmenin temel fonksiyonları, işletme biliminin tarihsel gelişimi, diğer bilim dallarıyla olan ilişkileri, işletmeler ve çevreleri, işletmenin amaçları, fizibilite etütleri, işletme işlevleri, firmalar arası işbirlikleri ve girişimcilik konularında ileri düzeyde bilgiye sahiptir ve bu konularda yönetsel kararları alır ve uygular.
- P.O. 9 :** Modern yönetim perspektifi ile örgütsel düzeyde analiz yapma ve tasarlama, işletme yönetiminin; planlama, örgütlenme, yürütme, koordinasyon ve denetim işlevlerini kavrama, anlatma ve uygulama konusunda bilgi sahibi olur.
- P.O. 10 :** İşletme yönetimi, stratejik yönetim, insan kaynakları yönetimi, örgütsel davranış, girişimcilik ve etik konusundaki süreçler, teoriler ve kavramları açıklayabilme ve analiz edebilme becerisine sahip olur.
- P.O. 11 :** Organizasyonlardaki insan ve insan davranışı ile algı, tutum ve kişilik gibi konuların yanı sıra son yıllarda örgütsel davranış alanında ortaya çıkan yeni kavram teknik ve uygulamalara ilişkin ileri düzeyde akademik bilgi ve birikime sahip olur.
- P.O. 12 :** Küreselleşme sürecinde işletmelerin sürekliliklerini sağlama noktalarında, pazar araştırması, bilgi sistemleri, tüketici davranışları, stratejik pazarlama, küresel pazarlar, ürün ve hizmet stratejileri, ürün hayat eğrisi, fiyatlama, tedarik zinciri konularını anlar ve kavrar.
- P.O. 13 :** Matematik, istatistik ve ekonometri alanlarında beceri kazanma, sayısal verilerden faydalanarak geliştirilecek olan istatistiksel ve ekonometrik çözümlemeler ile daha etkin kararlar alabilme, alınacak kararların sonuçlarını öngörebilme ve doğru tahminlerde bulunabilme ve sebep-sonuç ilişkilerini yorumlama becerisi kazanır.
- P.O. 14 :** Para, banka ve finansal sistemin temel öğeleri ve bu öğelerin işleyişlerini yorumlama becerisine sahip olur.
- P.O. 15 :** İktisadi konularda temel kavramlar ve ekonomik göstergeler hakkında bilgilere sahip olur.
- P.O. 16 :** Bir ekonomideki karar birimlerinin, tüketicilerin ve firmaların, nasıl karar aldıkları ve piyasada birbirlerini nasıl etkilediklerini analiz edebilmek için gerekli bilgilere kuramsal ve uygulama düzeyinde sahip olur.
- P.O. 17 :** Bireyler, piyasalar ve ülkeler arasındaki ekonomik ilişkilerin işleyiş kurallarına dair temel bilgilere sahip olur.
- P.O. 18 :** Temel hukuk bilgisinin yanı sıra, asgari düzeyde borçlar hukuku, ticaret hukuku, bankacılık hukuku, sermaye piyasası hukuku ve kıymetli

evrak hukuku bilgisine sahip olur.

- P.O. 19 :** Biliřim teknolojileri bařta olmak üzere analitik dūřünme gibi iřletmecilięin çağdař yöntem ve teknolojilerini kullanır.
- P.O. 20 :** Yařam boyu öğrenme davranışına sahip, iletişim becerisi yüksek, takım çalışmasına yatkın, inisiyatif sahibi, analitik ve eleştirel dūřünme ve problem çözme yeteneklerine sahip, kendini ifade etmede ve kurumunu temsil etmede Türkçeyi ve mesleki yabancı dil bilgisini yazılı ve sözlü iletişimde kullanabilme becerilerine sahip olur.
- P.O. 21 :** Bilimsel araştırma yapmak için araştırma yöntem ve tekniklerini kullanır.
- P.O. 22 :** Atatürk ilke ve inkılapları ile Türk dilinin temel özellikleri hakkında bilgiye sahip olur.
- P.O. 23 :** Sanatsal ve sportif konulara ilişkin bireysel yeteneklerini geliştirir.
- P.O. 24 :** Dünya kültürlerine açık, farklı inanç, dūřünce ve yařam biçimlerine saygılı, bilimsel dūřünce çerçevesinde bilgiyi sorgulama yetkinlięine sahip olur.
- P.O. 25 :** Sözlü ve yazılı etkin iletişim kurar; bir yabancı dili en az Avrupa Dil Portföyü B1 genel düzeyinde kullanır.
- L.O. 1 :** Banka Mali Tabloları hakkında bilgi sahibi olur.
- L.O. 2 :** Türk Bankacılık Sektöründe Kaynak Yapısı ile Banka Kaynak Maliyetini Etkileyen Faktörler hakkında uygulamalı örnekler üzerinde tartışmayı öğrenir.
- L.O. 3 :** Banka Pasif Maliyetlerinin Hesaplanması ve Pasif Yönetimi ile Banka Aktiflerinin Sınıflandırılması ve Aktif Yönetimi hakkında temel kavramları öğrenir.