

The Professional Risk Managers' International Association



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

***PRMIA
GENEL BAKIŞ***



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

PRMIA – Küresel Örgütlenme

- Uluslararası Profesyonel Risk Yöneticileri Derneği (PRMIA) risk yöneticileri dernekleri arasında lider konumunda bir örgüttür,
- PRMIA hem finans sektörüne, hem de finans dışı sektörlerde risk yönetimi konularında destek sağlar,
- Finans ve finansal hizmetler sektörlerinden 73,000 i aşkın risk profesyonelleri derneğe üyedir,
- 400 i aşkın organizasyondan üyelere sahiptir.
- Yılda 150 den fazla üyenin kayıt olduğu ve farklı sürelerde toplantıların yapıldığı bir dernektir,
- 196 ülkede 60 dan fazla şubeye sahiptir
- Üyelerden başlayan ve tabandan kaynaklanan bir organizasyon yapısına sahiptir
- Risk konusunda en mükemmel uygulamalara ve etik değerlere ve ilkelere sahiptir
- Üyelere ait, paydaşları olmayan bir örgüttür,
- Kar amacı gütmeyen, eğitim amaçlı bir Sivil Toplum Kuruluşudur,

PRMIA Kimdir?

“Risk yöneticileri için daha yüksek meslek standartları”

- Kùltürler ve sektörler arası düzeyde bireyleri ve kavramları websitesimiz ve toplantılar aracılığı ile bir araya getirme önemli bir çabamızdır
- Küresel bir bakış açısını, ve yerel hizmet anlayışını gelişmiş ve gelişmekte olan piyasalara sunmak, sektörün ve çalışanlarının çıkarına geliştirmek amacımızdır
- Üyeler tarafından yönlendirilen ve üyeler tarafından yürütölen PRMIA, üyelerinin ortak forumlarını, fokus gruplarını ve kaynaklarını oluşturur
- PRM ve APRM sınavlarını düzenleyerek bu meslekte kariyerlerini geliştirmek isteyenlere destek olmak amacımızdır
- Şirketler bünyesi içinde veya kamu çerçevesinde uzmanlık eğitimi sağlamak amacımızdır
- Risk uzmanlığı ve risk uzmanları kapsamında yüksek standartların geliştirilmesi amacımızdır



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

PRMIA – Üyelere Hizmetler

- Temsilcilik
 - o Sektör politikalarını saptayan bir kurum.
 - o Üyeler Forumu
- Lisans ve Sertifikalar
 - o PRM (Professional Risk Manager) ve APRM sınavları
- Faaliyetler
 - o Mesai öncesi, öğle arası ve mesai sonrası faaliyetler
 - o Bir günlük risk çalışması forumları
 - o Konferans katılımları
- Websitesi
 - o kütüphane, güncel haberler, anket çalışmaları, tartışma oturumları, kariyer desteği (coaching), araştırmalar, network oluşturma
- Eğitim
 - o Uzmanlık eğitimi, üniversite fakülte eğitimi ve internet temelli eğitim.



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

PRMIA'nın Eğitim Hedefleri

- Finans kuruluşlarında ve finans sektörü dışındaki kuruluşlarda finansal risk yönetimi standartlarının yükseltilmesi,
- Üyelerine eğitim ve uygulama fırsatlarının sunulması,
- Teori ve uygulamaların entegrasyonunun desteklenmesi,
- Profesyonel risk yöneticilerinin lisans ve sertifikalarının onaylanması,
- Uygulamacıların, araştırmacıların, öğrencilerin ve risk yönetiminde çalışan diğer bireylerin birbirleriyle ilişki kurmalarının sağlanması,
- Küresel odaklaşma çerçevesinde kültürler arası etik standartlarının oluşturularak, gelişmiş piyasaların yanısıra gelişmekte olan ülkelere de hizmet götürülmesi



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

PRMIA'nın Eğitim Hizmetleri

- Risk yönetimi standartlarının tanımlı bir çerçeveye oturtulması
- Üyelerin yetkinliklerini ve yeterliliklerini belgeleyebilmeleri amacıyla sınavlar ve sertifikasyon / ve eğitimlerin sağlanması
- PRMIA tarafından ya da üçüncü kaynaklardan eğitim merkezleri ve sınav amaçlı kullanılmak üzere salonlar temin etmek
- Üniversiteler ve benzeri eğitim kuruluşları, dernekler ve eğitim kurumları ile ortaklaşa çalışarak eğitimlerin yaygınlaştırılmasını sağlamak

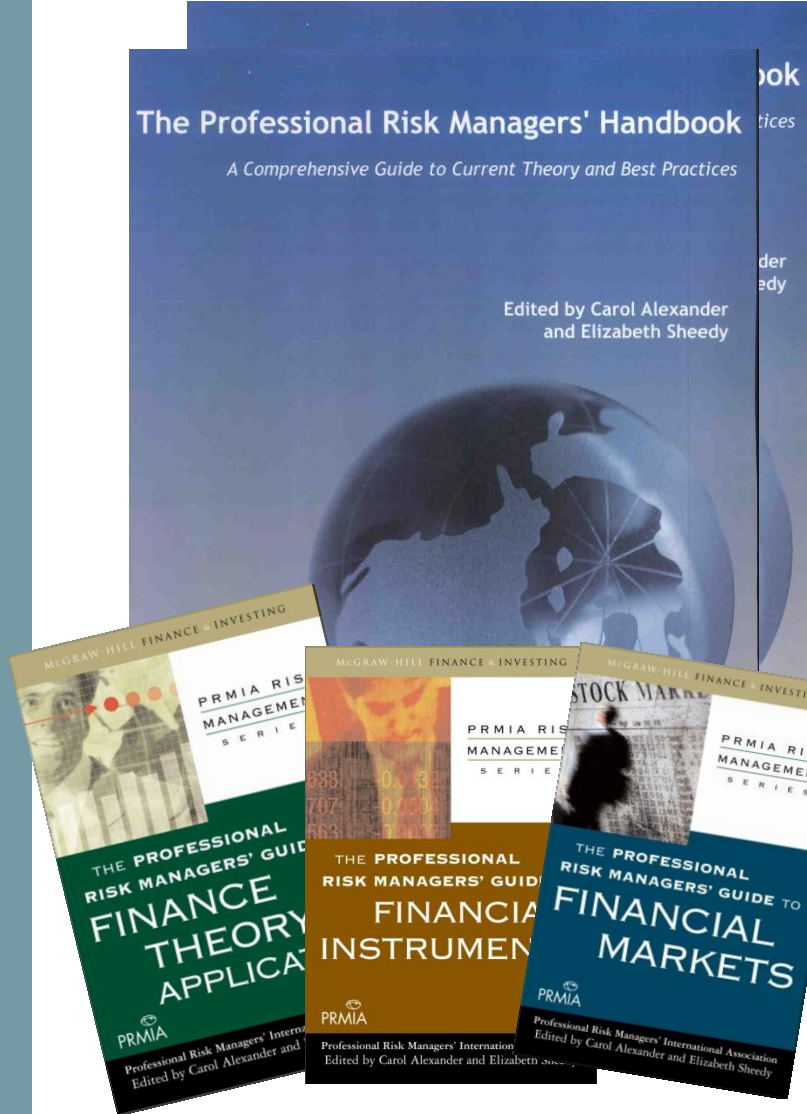


A Higher
Standard for
Risk
Professionals

Profesyonel Risk Yöneticisi'nin El Kitabı



A Higher
Standard for
Risk
Professionals



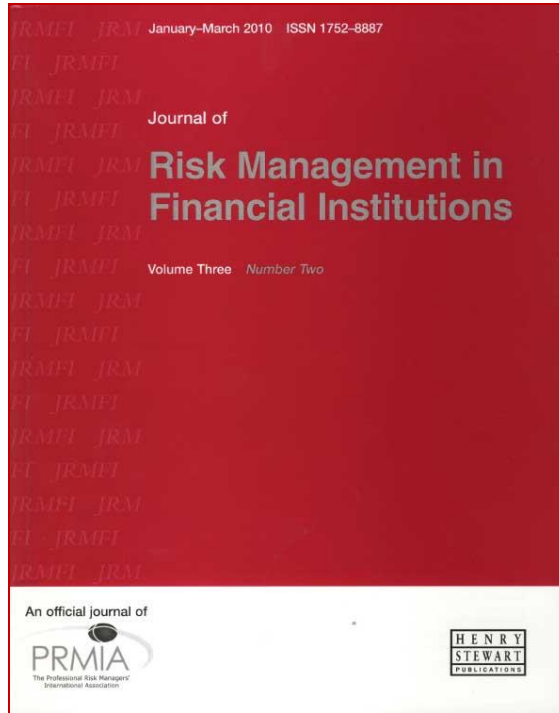
- PRMIA'nın 5 ciltlik risk yönetimi standartları,
- PRM statüsünün temelleri,
- 35 ten fazla uzman yazar,
- 100 dan fazla ülkede kullanım,
- Dünyanın en ileri gelen 25 bankasının 23 ünde ve dünyanın en büyük 10 finansal hizmetler kuruluşunda kullanım, *
- Finansal risk yöneticileri için referans kaynağı olan eser,
- On-line elektronik formatta ve baskı formatında kullanıma açık,

(* A 2006 yılı araştırması)

Financial Institutions Dergisi ve PRMIA'nın Risk Yönetimi Konusu



A Higher
Standard for
Risk
Professionals



PRMIA'ya tam üye olanlara bedelsiz olarak, üye olmayanlara indirimli fiyatlarla elektronik formatta satılır.

- ❑ PRMIA'nın resmi akademik dergisidir.
- ❑ Yılda dört kez çıkar ve üçüncü yılına girmiştir.
- ❑ Ayrıntılı, yetkili uzmanlarca denetlenen, yazılar, örnek vak'alar, analizler ve değerlendirmeler içerir.
- ❑ 40 kişilik bir akademik ve profesyonel redaksiyon komitesine sahiptir. Aralarında,
 - John Hull, Toronto Univ.
 - Chen Zhongyang, Remnin Univ.
 - John Fell, European Central Bank
 - Michael Ong, Stuart School of Business
 - Richard Wise, JPM Chase
 - Riccardo Rebonato, Royal Bank of Scotland
 - Tom Wilson, Allianz

Web Sitemizdeki Diğer Yayınlar



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

- Adaylar için PRM ve APRM sınavlarına hazırlık amaçlı yönlendirici rehber kitaplar *
 - PRM sınavlarına hazırlık rehberi (5 cilt) *
 - Enerji sektörüne yönelik PRMIA Risk Yöneticileri için Rehber Kitap.
 - PRMIA Meslek Standardları, Örnek Uygulamalar, Etik ve Yönetişim İlkeleri*
 - Tavsiye edilen yayınlar bölümü. Örneğin:
 - Various discounted books
 - PRMIA case studies *
 - Recorded talks on quantitative risk management
 - Robert Merton's lecture notes and other papers *
 - PRMIA member weblogs on selected subjects **
 - PRMIA educational webinars
- * *Ücretsiz*
- ** *Aidat ödeyen üyeler için Ücretsiz ya da indirimli*

Eğitim Yoluyla Uzmanlıklar

➤ PRM Derecesi

- ❑ Dört Sınav – finansal risk yöneticileri, risk analizcileri, risk modeli tasarımları yapanlar ve model değerlendirmeleri çalışmaları yapmayı hedefleyenler için.
- ❑ Ücret, sınav başına 195 USD, ya da tek bir oturumda alınacak toplam dört sınav için 500 USD dir.

➤ APRM Derecesi

- ❑ Tek sınav – risk yönetimi mesleğine yeni girenler, ya da risk yönetimini içeren, denetim, muhasebe, teftiş, hukuk ve BT konumlası için.
- ❑ Ücreti 300 USD dir.

(Aidat ödeyen PRMIA üyelerine %10 , ve düşük gelirli ülke öğrencilerine ve adaylarına %25% indirim yapılır. Kurumların çalışanlarına grup indirimleri de mevcuttur.)



A Higher
Standard for
Risk
Professionals



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

Sınav Süreci

- Aidat ödesin veya ödemesin tüm adaylar PRMIA üyesi olmak zorundadır,
- Tüm sınavlar bilgisayar ortamında ve çok seçenekli test formatında yapılır,
- Gerekli durumlarda on-line hesap makineleri kullanırılır.
- Tüm test merkezleri dünyanın en büyük eğitim kuruluşu olan ve yılın her iş günü açık olan Pearson Vue tarafından sağlanır,
- Sınava girmek için adaylara bireysel sınav giriş belgesi verilir. Buna ek olarak, adayın PRMIA kullanıcı adı ve iki adet fotoğraflı kimlik belgesi gereklidir,
- Bekleme süreleri en kısa tutulur, giriş işlemi kullanıcılar için basit ve elverişlidir ve bir gün önceden sınav tarihi yenilenebilir,
- Sınav merkezlerine hiçbir basılı belge sokulamaz. Kopya yapılamaz ve sınavlar kapalı devre kameralarca izlenir,



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

PRM Akreditasyonu

Müfredat

- PRM El Kitabı ve PRMIA web sitesinden ücretsiz olarak elde edilebilecek dokümanlar (standartlar ve örnek vak'alar)

Hedef

- Finansal hizmetler sektöründe çalışan tüm profesyonel risk yöneticilerine ortak bir eğitim seviyesi sağlamak.

İçerik

- Örnek Uygulama Tanımı
- "Risk hakkında sormak istediğiniz ama sormaktan korktuğunuz tüm konular"
- Finans Teorisinin Temelleri
- Kredi, piyasalar, operasyonel risklerin pratik yönleri ve diğer riskler.
- Risk ve diğer bilim dalları arasındaki bağlantılar

Elde edilenler

- Yetkinliğin objektif olarak doğrulanması.

PRM ...

- Dört sınav (değişken sırada) – Finans (2 saat), Matematik (2 saat), Risk Yönetimi (1½ saat), Risk Yönetimi ve Örnek Vak'alar (1 saat) – 6 ½ saatlik sürede 120 soru
- Geçer not %60 sınıridir. Notlar ortalaması sınırı %64 tür. Güncel başarı düzeyi % 70 tir
- Başka sınavlarda elde edilen kredilerin bazıları bu sınavlara eklenebilir
 - o Sınav I: CSI Finansal Risk Yönetimi ve CAIA Finansal Risk Yönetimi mezunu olmak
 - o Sınav II: Aktüerlik Mesleğinde çalışmak
 - o Sınav I & II: CFA Charter sahibi olmak, CIIA, CEFA Charter veya CQF sahibi olmak, Aktüerler
 - o Exam IV: APRM olmak
- Haftada 8 saat çalışarak bir yılda başarılabilir. Tüm 4 sınavın geçilmesi için ise 2 yıl süre tanınır



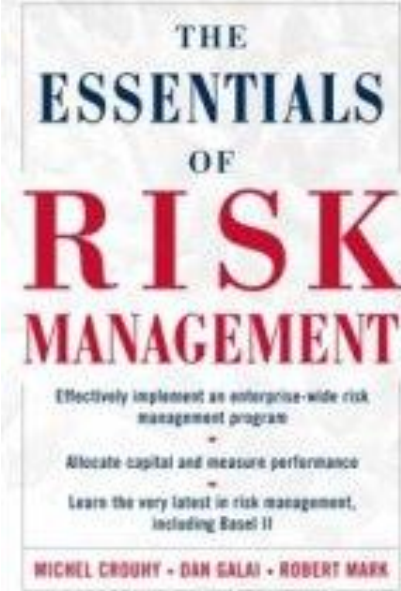
A Higher
Standard for
Risk
Professionals

APRM Sertifikası

- Risk yönetimi mesleğine başlayanlar, ya da risk yönetimi konusuyla ilişkili işlemlerde bulunanlar için tasarlanmış çalışanlara yönelik eğitim: denetim, muhasebe, teftiş, hukuk ve sistem geliştirme konularında çalışanlar için. Risk konusunda geniş bir deneyim ihtiyacı duyanlar da bu gruba dahildir
- Üç PRMIA üyesi tarafından hazırlanmış tek bir kitap üzerine kurulu bir eğitimidir. Buna ek olarak, standartlar ve vak'a örneklerini içerir. PRMIA web sitesinden ücretsiz olarak indirilebilir
- Bu sertifikayı başarıyla elde edenler temel risk yönetimi yöntemlerini ve uygulamalarını kavrar, ve önemli konularda değerlendirme yapabilirler. Aldıkları kararların olası sonuçlarını ve risk sınırlarını görebilir ve geçmişte benzer olaylarda elde edilen sonuçları kavrayabilirler. Profesyonel ve etik standartların farkındalığına sahip olurlar



A Higher
Standard for
Risk
Professionals





A Higher
Standard for
Risk
Professionals

APRM Sertifikası

- Matematiksel ve kuramsal olarak PRM e göre daha az ayrıntılıdır ve risk yönetiminin ana kavramlarını içerir,
- APRM, 3 saatlik tek bir sınav ile kazanılır. Sınav, 90 adet çok seçenekli sorudan oluşur,
- Tüm sorular sözeldir. Sorularda formüller, görsel grafikler veya tablolar bulunmaz,
- Bu sınavda hesap makinesi gerekmez.
- Sınavı geçmek için %60 başarı oranı zorunludur. Ortalama başarı düzeyi %63 tür. Ortalama sınavı geçme düzeyi %65 tir,
- Bu sınav akademik kredi kazandırmaz. Ancak PRM kapsamındaki Sınav IV ü geçme konusunda kredi katkısı vardır,
- Haftada 8 – 10 saat çalışma ile afdayların APRM sınavını 2 – 3 aylık bir çalışma ile geçebilmeleri öngörülmektedir. Okuma yükü ise ağırdır

Eğitim / Öğretim Desteği

➤ PRM

- Derse katılım gereklidir *
- Online dersler ve diyagnostik sınavlar vardır *
- DVD-temelli eğitim programları vardır *
- Ücretsiz aday rehber kitapçığı verilir
- Ücretsiz bireysel çalışma rehber kitabı mevcuttur, (5 cilt)

➤ APRM

- Derse katılım gereklidir *
- Online dersler ve diyagnostik sınavlar vardır *
- Eğitim webinarları vardır, (8 adet 75 dakikalık oturumlar)
- Ücretsiz aday rehber kitapçığı verilir

(* PRMIA'nın üçüncü taraflar aracılığı ile sattığı ürünler.)



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

PRMIA Sınavları ve Rakipleri



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

PRM

Akademik Sınav

- Kabul Edilmiş Örnek

Uygulamalar

- Kavrama Erki

- Standart Oluşturma Yetkinliği

Matematiksel Öncelik

- Risk Modellerini tarasımlama ve Sınama Erki

Otomatik Süreç, her zaman sınava girilebilir.

FRM

Konuya Özel Sınav

- Güncel Konular

- Güncel Kural Yayınları

- Varolan Standartların sınanması

Daha Az Sayısallık

- Risk Modelleyemez

Yazılı Sınav, yılda bir kere iki kısımda girilebilir.

APRM

Temel kuramlar ve örnek uygulamalar

Makro Piyasa profilleri

Matematik yaklaşım yoktur.

Otomatik süreç, her zaman sınava girilebilir.

ICBRR

Konusal ve teknik olmayan bakış açısı

Basel odaklı yaklaşım

Otomatik süreç, her zaman sınava girilebilir.

PRMIA'nın Akademik Ortakları

"We have played an active role in the development of the PRM examination syllabus and we fully support this qualification."

Prof. Carol Alexander, Chair of the Risk Management Department and Head of Research, ICMA Centre, **University of Reading**



The University of Reading

THE BUSINESS SCHOOL
FOR FINANCIAL MARKETS



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

"When a professional industry organization gets the leading universities from 6 countries to join in an educational partnership, you are witnessing an event of galactic proportions. PRMIA has, in this fashion, defined the new paradigm for professional education and risk management practices for the 21st century."

Prof. Luis Seco, Director of the Risk Lab at the **University of Toronto**



Also: Columbia Business School, Duke University, Hong Kong University of Science & Technology, The George Washington University, Macquarie University-MAFC, University College London, American University of Cairo-IEEI, National University of Singapore, Technical University of Munich, Trinity College Dublin, SDA Bocconi Milan, University College Dublin, Université Laval, Loyola University, Stern School of Business-NYU, Kellogg School of Management-Northwestern University, ICMA Reading, University of Toronto-Risk Lab, Bahrain Institute of Banking and Finance, Mumbai Business School and a consortium representing ESCP-EAP, HEC, Ecole Polytechnique, Sorbonne and Université Paris Dauphine, ENSAE-Paris Tech

PRMIA'nın Sınav – Eğitim Ortakları



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

- Kesdee (on-line courses)
- ICMA Centre, Reading, UK
- Skerritt Partners, South Africa
- ITM, Mumbai and Hyderabad, India
- ACF, London and New York
- Swiss Banking Institute – Universitat Zurich- Switzerland
- Pristine Careers, India
- Risk Prep, Distance Learning
- Golden Futures, Shanghai
- HEC Montreal, Canada
- Risk Reward- Africa, Asia, Central and Eastern Europe, Russia
- Stat Consulting, Poland
- Abu Dhabi Centre for Corporate Governance, UAE
- Technical University of Munich, Germany
- National University of Singapore
- Strategic Executives, South Africa
- University of Toronto, Canada
- ECI Risk Training, USA
- ESC-EAP and a consortium of universities in Paris.
- Dominik Dersch-Germany
- Paris-Dauphine University-France
- Bahraini Institute of Banking and Finance

PRMIA- Sınavsız Eğitimler (örnekler)

- Risk yönetiminde tam kapsamlı Dersler
 - 5 ve 6 günlük programlar (Chicago, Cairo, & London)
 - 20 hafta süresince akşam oturumları (Washington, DC & New York)
- Yeni finansal ortamda ERM
 - 2 günlük programlar (Chicago & Vienna)
- Risk Yönetiminin Temel Kavramları
 - 1 ve 2 günlük programlar (New York & Munich)
- Aktif ve Pasif Yönetimi - 5 günlük program (Amsterdam)
- Stratejik Risk Yönetimi 2 günlük program (Sydney)
- Monte Karlo simülasyonları 2 günlük (Quebec & Sydney)
- Tail Risk Ölçümleri: Optimizasyon Teoisi ve Uygulamaları
- Hedge Fonları Yatırımcıları İçin Risk Yönetimi
 - 2 günlük program (Toronto, London & New York)



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

Sınavsız Eğitim Ortakları

- Columbia Business School, New York
- The George Washington School of Business, Washington, DC
- The Kellogg School of Management, Chicago
- American University of Cairo, IEEI, Cairo
- University College London (UCL), London
- Stern School of Business NYU, New York
- Macquarie University Applied Finance Centre (MAFC), Sydney
- ITM, Mumbai
- UCD Michael Smurfit Graduate Business School - Dublin
- ICMA Business Centre, University of Reading, UK
- Amsterdam Institute of Finance (AIF), Amsterdam
- Hong Kong University of Science and Technology, Hong Kong
- Basispoint, Denmark and Germany
- Université Laval, Quebec
- Infoline, London and Zurich
- CQF - 7city Learning, London/distance
- Hong Kong University



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

Güncel Webinarlar

- APRM Serileri (8 oturum)
 - David Millar, PRMIA; Bob Mark, consultant; Michel Crouhy, Nataxis
- ERM (Ekonomik Dönemsellikler Kapsamında)
 - David Ingram Alice Underwood , Willis RE
- Wall Street'de Nasıl Reform Yapılır ?
 - Matt Richardson, Stern School of Business NYU
- Likidite Riski hakkında Uzmanlar Ne Diyor ?(webinar serisi)
 - Colin Lawrence, FSA; David Benson, Fannie Mae
- Olağandışı Piyasa Riskleri Analizi
 - Carol Alexander, ICMA Business School
- Ekonomik Sermaye
 - Idzard van Eeghan, ABN AMRO & Pieter Klaassen, UBS
- Banka Paydaşlarının (Counterparty) Riskine dair
 - Chris Whalen, Institutional Risk Advisor
- Risk Yönetiminde Yeni Ufuklar
 - John Hull, University of Toronto



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

PRMIA Üyeliđi

- Tüm Risk Yönetimi uygulamacılarına, akademisyenlere, danışmanlara, hizmet tedarikçilerine ve öğrencilere açıktır
- Üç aşamalı üyelik yapısı vardır:
 - Tam aidat ödeyen «devamlı» üyelik statüsü. (yılda 125 USD) bu üyeler tüm haklardan yararlanır, sınavlara girebilir, toplantılara ve webinarlara ücretsiz olarak katılır ve indirimlerden yararlanır,
 - İndirimli aidat ödeyen üyeler (yılda 50 USD) bu üyeler tam aidat ödeyenlerin yararlandığı haklardan bir çoğundan yararlanır,
 - Aidat ödemeyen üyeler: Bu üyeler ücretsiz toplantılara katılabilir, sınavlara girebilir ve web sitesinin çeşitli hizmetlerinden yararlanabilir,



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

PRMIA-Türkiye Kadrosu



A Higher
Standard for
Risk
Professionals

Yönetim Komitesi Üyeleri

- Prof.Dr. Mehmet Baha KARAN*
- Doç.Dr. Cumhuri Coşkun KÜÇÜKÖZMEN*
- Dr. Erhan YASAR*
- Dr. Murad KAYACAN
- Dr. Gültekin IŞIKLAR
- Dr. Hüseyin İskender KARAGÜL
- Ayhan YÜKSEL, CFA-FRM-PRM
- Doğan ŞENGÜL, CBAP-PMP-PRM

* İlgili üyeler sırasıyla Ankara, İzmir ve İstanbul Eşbaşkanlarıdır.