

# KREDİ RİSKİ VE YAPAY ZEKA MODEL UYGULAMALARI EĞİTİMİ



## AMAÇ

Bu eğitimin amacı, katılımcılara "yapay zeka modelleri ile kredi riskinin modellenmesi" ile ilgili temel teorik bilgiyi vermek ve başta gelen yapay zeka modellerinin çözümünü ve yorumlamasını yapabilmelerini sağlamaktır.

## ODAK NOKTALARI

#Kredi Riski #Yapay Zeka #Makine Öğrenmesi

## EĞİTİMDEN BEKLENEN SONUÇLAR

Bilir:Kredi riski hesaplama temellerini ve kredi riski modellemesini bilir.

Anlar:Kredi riskine geleneksel yaklaşımlar ile yapay zeka temelli modelleri çözebilir ve yorumlayabilir.

Yapar:Eğitimin sonunda, katılımcıların içerikte sunulan modellemeleri uygulayabilmeleri hedeflenmektedir. Katılımcıların Weka ve R programlarını bilgisayarlarına kurmaları önerilir.

## HEDEF KİTLE

Bankaların kredi, risk, hazine ve ilgili birimlerinin katılımına uygundur.

## NOT

## İÇERİK

- Kredi Riski: Temeller
  - ▶ Kredi Riskinin Önemi: Teori ve Uygulama
  - ▶ Kredi Riski Modellemenin Temelleri: Sermaye Yeterliliği ve Beklenen Kayıp
- Kredi Riski ve Yapay Zeka
  - ▶ Yasal Düzenlemeler
  - ▶ Yapay Zekanın Bankacılıkta Kullanımı
- Kredi Riskinin ölçümü: İstatistik Modeller
  - ▶ Kredi Skoru
  - ▶ Altman Z-skoru
- Kredi Riskinin ölçümü: Yapay Zeka Modelleri
  - ▶ Logistic Regression
  - ▶ Yapay Sinir Ağları (Artificial Neural Network)
  - ▶ Support Vector Machine
  - ▶ Random Forest / Decision Tree
  - ▶ Boosting
  - ▶ Naïve Bayes
  - ▶ Model Başarılarının Değerlendirilme Kriterleri (ROC Curve, RMSE, MAE vb.)
- Uygulama Örnekleri
  - ▶ S&P Çalışması: PD Modelleri (Z-score, Logistic Regression, Support Vector Machine, Naïve Bayes Decision Tree)
  - ▶ Moody's Çalışması: PD Modelleri (Moody's Analytics RiskCalc Model, Artificial Neural Networks, Random Forest, Boosting)
  - ▶ Amsterdam Data School (Decision Trees, Random Forest, Gradient Boosting, Neural Networks)
- Kendi Modelini İnşa Etmek: Weka/ Python ile PD Modellerinin Kurulumu ve Değerlendirilmesi
- Makine Öğrenimi: Kredi Riski Modellemesinde Zorluklar, Dersler ve Fırsatlar

## EĞİTİM YETKİNLİK İLİŞKİSİ

Davranışsal Yetkinlikler	Mesleki Gelişim ve Yenilenme, Analitik Düşünme ve Yaratıcılık
Yönetsel Yetkinlikler	Hızlı Karar Alma ve Çeviklik, Proaktif Davranış
Mesleki/ Bankacılık Teknik Yetkinlikler	Fiyatlama, Kıyaslama
Öz-Gelecek Yetkinlikleri	Öğrenme Stratejileri

Uygulama Yeri	Süre	Eğitim Görevlisi
Sanal Sınıf	3 gün	Aykut Ekinci

Başlangıç Tarihi : 3.01.2024 - Bitiş Tarihi: 5.01.2024

TBB Üyeleri İçin Eğitim Ücreti: ₺ 2.400 - Diğer Kurumlar İçin Eğitim Ücreti: ₺ 3.000

- Fiyatlarımıza KDV Dahildir.