

**TOBB EKONOMİ VE TEKNOLOJİ ÜNİVERSİTESİ**  
**İKTİSAT BÖLÜMÜ**  
**İKT 437: FİNANSAL KURUMLAR**  
**2019 YAZ DÖNEMİ**

**Süreyya Serdengeçti**

Oda no: 101 TEPAV 1.kat

Telefon: (312) 292 5547

E-posta: [serdengecti@etu.edu.tr](mailto:serdengecti@etu.edu.tr)

**Asistan**

**Funda Güneş**

Oda no. 101 TEPAV 1.kat

Telefon: (312) 292 55 47 / Dahili 5547

E-posta: [funda.gunes@tepav.org.tr](mailto:funda.gunes@tepav.org.tr)

**Ders Gün ve Saatleri; Derslik**

Pazartesi: 11:30-13:20 TEPAV 3.kat; Salı: 08:30-10:20 TEPAV 3.kat

**Dersin Konuları, Amacı**

Bu ders İKT 338 Finansal Piyasalar dersinin devamı niteliğinde olup, temel finans ve finansal piyasalar bilgilerini İKT 338 dersinde görmüş olan öğrencilere finansal kurumlar –ticari bankalar, yatırım fonları, sigorta şirketleri, emeklilik fonları, yatırım bankaları, girişim sermayesi, tüketici finansman şirketleri- hakkında kapsamlı bilgi vermeyi amaçlamaktadır. Bunların yanısıra finansal gelişmişlik-iktisadi büyüme ilişkisi, finansal krizler, düzenleme/denetleme, risk yönetimi ve riskten korunma teknikleri konularına da girilecek; küresel krizden çıkış sürecinde yeni düzenlemelere özel bir önem verilecektir.

**İktisat Bölümü öğrencileri için İKT 338 Finansal Piyasalar dersi önkoşuldur.**

**Ders Kitabı**

**Mishkin, Frederick S., Eakins G. Stanley, “Financial Markets and Institutions”, 7th Edition (Global Edition), Pearson, (2012).**

**Ders Planı:**

***Part 3: Fundamentals of Financial Institutions***

**Ch 7: Why Do Financial Institutions Exist ?**

Financial structure throughout the world, in Turkey; transaction costs, assymmetric information problem; financial development & economic growth

**Ch 8: Why Do Financial Crises Occur and Why Are They So Damaging to the Economy ?**

Assymmetric information and financial crises; dynamics of financial crises in advanced and in emerging market economies

***Part 6: The Financial Institutions Industry***

**Ch 17: Banking & the Management of Financial Institutions**

Bank balance sheet; basics of banking; general principles of bank management; off-balance sheet activities; measuring bank performance

**Ch 18: Financial Regulation**

Restrictions, requirements; banking supervision in US, Turkey; banking crises

## **Ch 20: The Mutual Fund Industry**

Development, structure; classes of mutual funds

### **Ara Sınav**

## **Ch 21: Insurance Companies & Pension Funds**

Fundamentals of insurance; types of insurance; types of pensions  
regulation of insurance companies & pensions

## **Ch 22: Investment Banks, Brokers/Dealers, Venture Capital Firms**

## **Ch 26: Finance Companies**

Purpose, development; types; regulation

### **Part 7: The Management of Financial Institutions**

## **Ch 23: Risk Management in Financial Institutions**

Credit risk; interest-rate risk

## **Ch 24: Hedging with Financial Derivatives**

Hedging principles; forwards, futures; options, swaps

### **Dönem Sonu Sınavı**

**Kitapta sorumlu olunmayan kısımlar:** Yukarıda sayılan bölümlerin i) **dışında kalan** bölümler, ii) derste anlatılmayan kısımları.

### **Derse Devam ve Devam Takip Formu**

1. Üniversitemiz Senatosu'nun 15 Ağustos 2018 tarihli, "S-2018-10" işaret ve sayılı kararına göre (Madde 2, 3, 4, ve 5) teorik derslerde % **70 devam zorunluluğu** vardır. Dönem sonunda bu zorunluluğu yerine getirmeyen öğrencilerin **dönem sonu (final) sınavına alınmayacakları ve kendilerine "U" notu verileceği** sözkonusu kararda açıkça belirtilmektedir.

Ayrıca, öğrenciler sınavlarda sadece **derste anlatılan ve aynı zamanda kitapta/dağıtılan materyalde bulunan** kısımlardan sorumlu olacaklarından, **derste başarı için derse devam** yaşamsal önemdedir.

2. Öğrencilerin derse devamları mevzuat gereğince öğretim görevlisi ve asistanı tarafından takibedilecektir. **Devam takip formu** her dersin başında imzalanmak üzere dağıtılacak ve hemen sonra toplanacaktır. Daha sonra dersten ayrılan öğrencilerin imzaları geçerli sayılmayacağı gibi, derse geç gelen öğrenciler gelmemiş sayılacaklardır.

3. Devam takibi dönemin başındaki **ilk dersten başlanarak** yapılacaktır.

### **Sınavlar ve Başarı Değerlendirme**

1. Bu derste **her biri % 50 ağırlıklı** bir ara sınav ve bir dönem sonu sınavı yapılacaktır. **Ara sınav, ilk beş konuyu kapsayacak**; dönemin ortasına doğru öğrenciler ile birlikte kararlaştırılacak bir tarihte yapılacaktır. **Dönem sonu sınavı** ise **son beş konuyu kapsayacak**, yine öğrenciler ile birlikte kararlaştırılacak dönemin sonuna doğru bir tarihte yapılacaktır.

Verilebilecek ödevler ve derste katılım da bonus olarak değerlendirilirler.

2. **Telafi Sınavları:** Öğrencilerin sınavlarını aksatmadan almaları kendi faydalarına olacaktır. Tecrübeme göre öğrenciler telafi sınavlarını **daha zor** bulmaktadırlar. Esasen **ciddi sağlık problemleri** dışında bu dersin sınavları için telafi verilmeyecektir. Eğer sınavlara gelmenize engel çok ciddi bir hastalığınız var ise, ancak bir **devlet hastanesinden alacağınız doktor raporunu** İdare'ye teslim ettiğiniz ve bir kopyasını da bana getirdiğiniz takdirde telafi sınavı mümkün olacaktır.

3. **Not Tartışmaları:** Notlandırılmış sınav kağıdını görmek tüm öğrencilerin hakkıdır. Sınav kağıtları, öğrencilere e-posta ile sınav notlarının bildirilmesini **takibeden ilk ofis saatlerinde** görülebilir.

### 5. Not Skalası

Notlar	AA	BA	BB	CB	CC	DC	DD	FF
Katsayı	4,00	3,50	3,00	2,50	2,00	1,50	1,00	0,00
	<b>90-100</b>	<b>85-89</b>	<b>80-84</b>	<b>75-79</b>	<b>70-74</b>	<b>65-69</b>	<b>60-64</b>	<b>0-59</b>

Yukarıdaki skala “katalog”a uygun olup, bağlı kalınmayabilir. Şöyle ki, sınav ve dönem sonu harf notu değerlendirmelerinde sınıf ortalaması ve notların dağılımı (standard sapma) gözönüne alınacaktır.

### **Diğer Sınıf ve Ders Kuralları**

1. Öğrencilerin işlenecek konuları **önceden** okuyarak derse gelmeleri beklenmektedir.
2. Ders esnasında **cep telefonları** ile meşgul olunmamalıdır. Acil görüşme gerekiyorsa dersten kısa süre için ayrılarak yapılabilir.
3. Dersin yukarıda sayılan **10 bölümü 12 haftada** işlenecektir. Diğer görevlerimden dolayı dönem sonuna kadarki 12 haftanın hepsinde ders yapılamayabilir. Ders işleme sürecinde, sözü edilen durum ve olabilecek diğer gecikmeler için, **telafi dersleri yapılabilir**; ara ve dönem sonu sınavlarının da ders saatleri dışında yapılması tercih edilecektir.

### **İletişim**

Öğrencilerin Üniversite nezdindeki [....@etu.edu.tr](mailto:....@etu.edu.tr)- kişisel e-posta kutularını devamlı takibetmeleri; ders ile ilgili her türlü haberleşmenin bu suretle yapılacak olmasından ve zaman zaman kendilerine dersle ilgili materyellerin yine bu suretle gönderilecek olmasından dolayı, son derece önemlidir. E-posta kutularının dolu olmamasına özen gösterilmelidir.

### **Özgeçmiş**

Daha evvel bu ders veya başka bir dersimi almış ve özgeçmiş göndermiş olanlar da dahil olmak üzere, tüm öğrencilerin **fotoğraflı özgeçmişlerini en geç 13 Mayıs 2019 Pazartesi akşamı saat 24:00'e kadar** [serdengeci@etu.edu.tr](mailto:serdengeci@etu.edu.tr) adresine göndermeleri gerekmektedir.

### **Akademik Etik ve Kopya Çekme**

Öğrencinin sınavlarda kopya çekmesi halinde öğrenciye dersten **FF notu** verilecek ve gerekli **disiplin işlemlerinin** (okuldan bir-iki yarıyıl ya da tamamen uzaklaştırma) başlatılması için yönetime haber verilecektir.

Daha fazla bilgi için:

[http://www.etu.edu.tr/mevzuat/YOK\\_yuksekokretim\\_kurumlari\\_ogrenci\\_disiplin\\_yonetme\\_ligi.doc](http://www.etu.edu.tr/mevzuat/YOK_yuksekokretim_kurumlari_ogrenci_disiplin_yonetme_ligi.doc)

### **Ofis Saatleri**

**Salı günleri 10:30-12:00** saatleri arasında dersle ilgili sorularınızı cevaplandırmak için ofisimde bulunacağım. Eğer bu saat herhangi bir dersinizle çakışıyor, e-posta ile randevu alarak sorularınızı sorabilirsiniz.

\*\*\*