

Opis zajęć (syllabus): Ryzyko kredytowe w banku

Nazwa zajęć:	Ryzyko kredytowe w banku	ECTS	3
Nazwa zajęć w j. angielskim:	Credit risk in the bank		
Zajęcia dla kierunku studiów:	Finanse i Rachunkowość		

Język wykładowy: polski		Poziom studiów: 2	
Forma studiów: stacjonarne i niestacjonarne	Status zajęć: kierunkowy - do wyboru	Numer semestru: 3 semestr zimowy	
Rok akademicki, od którego obowiązuje opis (rocznik):		2019/2020	Numer katalogowy: EKR-F-2SZ-3-100-KF-2019

Koordinator zajęć:	dr Rafał Balina		
Prowadzący zajęcia:	dr Rafał Balina pracownicy Katedry		
Jednostka realizująca:	Katedra Finansów		
Jednostka zlecająca:	Wydział Ekonomiczny		
Założenia, cele i opis zajęć:	a. zapoznanie studentów z pojęciem ryzyka kredytowego w banku i jego rodzajami b. przedstawienie i zapoznanie studentów z metodami pomiaru ryzyka kredytowego w banku c. wskazanie możliwości sterowania ryzykiem kredytowym w banku Wykład Ryzyko i niepewność w działalności bankowej. Regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem w banku. Podstawowe zagadnienia dotyczące zarządzania ryzykiem w banku. Klasyfikacja ryzyka bankowego. Miary ryzyka operacyjnego. Pomiar ryzyka utraty płynności. Miary ryzyka walutowego i stopy procentowej. Pomiar ryzyka zmian cen papierów wartościowych. Sposoby sterowania ryzykiem niekredytowym w banku. Metody pomiaru ryzyka kredytowego. Metody pomiaru indywidualnego ryzyka kredytowego w banku. Metody eksperckie pomiaru ryzyka kredytowego. Rating. Metody oceny ilościowej i punkowej wykorzystywane do oceny ryzyka kredytowego w banku. Metody pomiaru ryzyka kredytowego skorygowane o ryzyko rentowności kapitału. Metody pomiaru ryzyka kredytowego dla portfela kredytowego w banku. Metody CreditMetrics, CreditRisk+, Portfolio Manager w ocenie ryzyka kredytowego. Symulacja makroekonomiczna w ocenie ryzyka kredytowego. Metody i narzędzia zarządzania ryzykiem kredytowym w banku. Ćwiczenia Wykorzystanie poznanych metod pomiaru i zarządzania ryzykiem do rozwiązywania zadań.		
Formy dydaktyczne, liczba godzin:	a. wykład - liczba godzin: stacj: 20, niestacj. 12 b. ćwiczenia audytoryjne - liczba godzin: stacj: 10, niestacj. 4		
Metody dydaktyczne:	dyskusja, rozwiązywanie problemu, konsultacje, wykład konwersacyjny, studium przypadku		
Wymagania formalne i założenia wstępne:	Podstawy finansów, Bankowość, Makroekonomia		
Efekty uczenia się:	Wiedza - Zna i rozumie: 1. Znajomość zaawansowanych koncepcji teorii ryzyka, w szczególności w obszarze jej praktycznych działań, takich jak m. in.: analiza ryzyka, szacowanie ryzyka, percepcja ryzyka i zarządzanie ryzykiem	Umiejętności - Potrafi: 2. Posiada umiejętność rozumienia i analizowania zjawisk, rozszerzoną o umiejętność pogłębionej teoretycznej oceny tych zjawisk, w obszarze finansów i rachunkowości	Kompetencje - Jest gotów do: 3. Potrafi wykorzystywać wiedzę teoretyczną do opisu i analizowania przyczyn i przebiegu procesów i zjawisk z zakresu bankowości oraz potrafi formułować własne opinie i dobierać krytycznie dane i metody analiz
Sposób weryfikacji efektów uczenia się:	kolokwium na ćwiczeniach (efekty: 1,2,3), ocena prac wykonywanych w ramach pracy własnej studenta (efekty: 2), ocena aktywności w trakcie zajęć (efekty: 1,2,3)		
Forma dokumentacji osiągniętych efektów uczenia się:			
Elementy i wagi mające wpływ na ocenę końcową:	kolokwium na ćwiczeniach - 70%, ocena prac wykonywanych w ramach pracy własnej studenta - 20%, ocena aktywności w trakcie zajęć - 10%		
Miejsce realizacji zajęć:	sala dydaktyczna		

Literatura podstawowa i uzupełniająca:

1. Iwanicz-Drozdowska M., 2012 : Zarządzanie finansowe bankiem. Wydanie III. Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne. Warszawa.
2. Jajuga K., 2009: Zarządzanie ryzykiem. Wydawnictwo Naukowe PWN. Warszawa.
3. Hull J.C., 2011: Zarządzanie ryzykiem instytucji finansowych. Wydawnictwo Naukowe PWN. Warszawa.
4. Balina R., Juszczak S., 2009: Prognozowanie upadłości przedsiębiorstw spedycyjnych jako bankowe narzędzie decyzyjne. Zeszyty Naukowe SGGW. Ekonomiki i Organizacja Gospodarki Żywnościowej. Nr 78. s. 161-174.
5. Balina R., 2012: Przyczyny bankructw oraz symptomy pogarszającej się sytuacji finansowej przedsiębiorstw - przegląd literatury. Przedsiębiorczość i Zarządzanie. T. 13. z. 8. s. 157-170

Uwagi:
+, ver-lw

Wskaźniki ilościowe charakteryzujące moduł/przedmiot:

Szacunkowa sumaryczna liczba godzin pracy studenta (kontaktowych i pracy własnej) niezbędna dla osiągnięcia zakładanych dla zajęć efektów uczenia się - na tej podstawie należy wypełnić pole ECTS:	77/68
Łączna liczba punktów ECTS, którą student uzyskuje na zajęciach wymagających bezpośredniego udziału nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia:	1.48/0.92 ECTS

Tabela zgodności kierunkowych efektów uczenia się z efektami przedmiotu:

Kategoria efektu	Efekty uczenia się dla zajęć:	Odniesienie do efektów dla programu studiów dla kierunku	Oddziaływanie zajęć na efekt kierunkowy*)
Wiedza	1. Znajomość zaawansowanych koncepcji teorii ryzyka, w szczególności w obszarze jej praktycznych działów, takich jak m. in.: analiza ryzyka, szacowanie ryzyka, percepcja ryzyka i zarządzanie ryzykiem	FIR2_KW002	3
Umiejętności	2. Posiada umiejętność rozumienia i analizowania zjawisk, rozszerzoną o umiejętność pogłębionej teoretycznej oceny tych zjawisk, w obszarze finansów i rachunkowości	FIR2_KU01	2
Kompetencje	3. Potrafi wykorzystywać wiedzę teoretyczną do opisu i analizowania przyczyn i przebiegu procesów i zjawisk z zakresu bankowości oraz potrafi formułować własne opinie i dobrać krytycznie dane i metody analiz	FIR2_KK01	2

*) 3 – zaawansowany i szczegółowy, 2 – znaczący, 1 – podstawowy