

Rok akademicki:	Grupa przedmiotów	Numer katalogowy:			BNK325
Nazwa przedmiotu ¹⁾ :	Ryzyko kredytowe w banku			ECTS ²⁾	3
Tłumaczenie nazwy na jęz. angielski ³⁾ :	Credit risk in the bank				
Kierunek studiów ⁴⁾ :	Finanse i rachunkowość				
Koordinator przedmiotu ⁵⁾ :	dr Rafał Balina				
Prowadzący zajęcia ⁶⁾ :	dr Rafał Balina				
Jednostka realizująca ⁷⁾ :	Wydział Nauk Ekonomicznych, Katedra Ekonomiki i Organizacji Przedsiębiorstw, Zakład Bankowości				
Wydział, dla którego przedmiot jest realizowany ⁸⁾ :	Wydział Nauk Ekonomicznych				
Status przedmiotu ⁹⁾ :	a) przedmiot	b) stopień	c) rok	d) forma studiów	
	SW	2	2	stacjonarne / niestacjonarne	
Cykl dydaktyczny ¹⁰⁾ :	a) semestr		b) Jęz. wykładowy ¹¹⁾		
	3		polski		
Założenia i cele przedmiotu ¹²⁾ :	<p>Celem przedmiotu jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zapoznanie studentów z pojęciem ryzyka kredytowego w banku i jego rodzajami - przedstawienie i zapoznanie studentów z metodami pomiaru ryzyka kredytowego w banku - wskazanie możliwości sterowania ryzykiem kredytowym w banku 				
Formy dydaktyczne, liczba godzin ¹³⁾ :	a) forma dydaktyczna			b) liczba godzin (stacjonarne i niestacjonarne)	
	a1) wykład		20	10	
	a2) ćwiczenia audytoryjne		10	6	
	a3) ćwiczenia laboratoryjne				
	a4) seminaria				
Metody dydaktyczne ¹⁴⁾ :	dyskusja	T	eksperyment		
	projekt badawczy		studium przypadku		
	rozwiązywanie problemu	T	gry symulacyjne		
	analiza i interpretacja tekstów źródłowych		indywidualne projekty studenckie		
	konsultacje	T	projekt inwestycyjny wykonywany w zespole		
	inne...		inne ...		
	inne...		inne ...		
Pełny opis przedmiotu ¹⁵⁾ :	<p>A. wykłady</p> <p>Ryzyko i niepewność w działalności bankowej. Regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym w banku. Podstawowe zagadnienia dotyczące zarządzania ryzykiem w banku. Identyfikacja ryzyka związanego z działalnością banku. Klasyfikacja ryzyka bankowego. Metody pomiaru ryzyka niekredytowego w banku. Miary ryzyka niekredytowego. 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 punktowej 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.</p>				
	<p>B. ćwiczenia</p> <p>Wykorzystanie poznanych metod pomiaru i zarządzania ryzykiem do rozwiązywania zadań opartych na rzeczywistych danych.</p>				
Wymagania formalne (przedmioty wprowadzające) ¹⁶⁾ :	Podstawy finansów, Bankowość, Makroekonomia				
Założenia wstępne ¹⁷⁾ :	Student powinien posiadać podstawowe wiadomości dotyczące ekonomii, finansów przedsiębiorstw i bankowości				

Efekty kształcenia ¹⁸⁾ : (z kolejnymi numerami, 01, 02, 03 itd.)	01 - wyjaśnia zaawansowane koncepcje teorii ryzyka, w szczególności w obszarze jej praktycznych działań, takich jak m. in.: analiza ryzyka, szacowanie ryzyka, percepcja ryzyka i zarządzanie ryzykiem		05 -	
	02 - posiada umiejętność rozumienia i analizowania zjawisk, rozszerzoną o umiejętność pogłębionej teoretycznej oceny tych zjawisk, w obszarze finansów i rachunkowości		06 -	
	03 - uczestniczy w przygotowaniu projektów ekonomiczno-finansowych i potrafi przewidywać wielokierunkowe skutki swoich działań		07 -	
	04 - 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		08 -	
Sposób weryfikacji efektów kształcenia ¹⁹⁾ :	kolokwium na zajęciach ćwiczeniowych	01, 02	ocena wykonanie zadania projektowego na zdefiniowany temat	
	praca pisemna przygotowywana w ramach pracy własnej studenta		ocena wynikająca z obserwacji w trakcie zajęć	
	ocena eksperymentów wykonywanych w trakcie zajęć		przygotowanie zespołowej analizy zdefiniowanego problemu	03
	ocena wystąpień i prezentacji w trakcie zajęć		obserwacja w trakcie dyskusji zdefiniowanego problemu (aktywność)	04
	egzamin pisemny		test komputerowy	
	egzamin ustny		pisemne zaliczenie wykładów w formie testu	
	inne...		inne..	
Forma dokumentacji osiągniętych efektów kształcenia ²⁰⁾ :	okresowe prace pisemne	T	imiennie karty oceny studenta	
	złożone projekty		treść pytań egzaminacyjnych z oceną	
	złożone projekty w formie elektronicznej i/lub papierowej	T	testy z wykładów	
	rozwiązanie zadań ćwiczeniowych	T	lista obecności i aktywności	
Elementy i wagi mające wpływ na ocenę końcową ²¹⁾ :	Element oceny	Waga w %	Element oceny	Waga w %
	kolokwium na zajęciach ćwiczeniowych	70%	ocena wykonania zadania projektowego na zdefiniowany temat	
	praca pisemna przygotowywana w ramach pracy własnej studenta		ocena wynikająca z obserwacji w trakcie zajęć	
	ocena eksperymentów wykonywanych w trakcie zajęć		przygotowanie zespołowej analizy zdefiniowanego problemu	20%
	ocena wystąpień i prezentacji w trakcie zajęć		obserwacja w trakcie dyskusji zdefiniowanego problemu (aktywność)	10%
	egzamin pisemny		test	
	egzamin ustny		zaliczenie pisemne wykładów w formie testu	
	inne...			
Miejsce realizacji zajęć ²²⁾ :	sala dydaktyczna			
Literatura podstawowa i uzupełniająca ²³⁾ :				
a) podstawowa				
1. Iwanicz-Drozdowska M., 2012 : Zarządzanie finansowe bankiem. Wydanie III. Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne. Warszawa.				
2. Jajuga K., 2009: Zarządzanie ryzykiem. Wydawnictwo Naukowe PWN. Warszawa.				
b) uzupełniająca				
3. Hull J.C., 2011: Zarządzanie ryzykiem instytucji finansowych. Wydawnictwo Naukowe PWN. Warszawa.				
4. Gospodarowicz A., Możaryn H., 1998: Identyfikacja i szacowanie ryzyka kredytowego. Wydawnictwo AE. Wrocław.				
5. Saunders A., 2001: Metody pomiaru ryzyka kredytowego. Oficyna ekonomiczna. Kraków				
6. 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.				
7. Balina R., 2012: Przyczyny bankructw oraz symptomy pogarszającej się sytuacji finansowej przedsiębiorstw - przegląd literatury. Przedsiębiorczość i Zarządzanie. T. 13. z. 8. s. 157-170				
8.				
UWAGI ²⁴⁾ :				