


KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 Projekt współfinansowany przez
Unię Europejską w ramach
Europejskiego Funduszu
Społecznego

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY


Nazwa przedmiotu		Kod ECTS	
Zarządzanie ryzykiem w banku		14.3.7252	
Nazwa jednostki prowadzącej przedmiot			
Katedra Bankowości i Finansów			
Studia			
wydział	kierunek	poziom	pierwszego stopnia
Wydział Zarządzania	Finanse i rachunkowość	forma	niestacjonarne (zaoczne)
		moduł	bankowość i finanse
		specjalnościowy	
		specjalizacja	wszystkie
Nazwisko osoby prowadzącej (osób prowadzących)			
dr Błażej Lepczyński			
Formy zajęć, sposób ich realizacji i przypisana im liczba godzin		Liczba punktów ECTS	
Formy zajęć		4	
Wykład		0,48 ECTS - 12 godzin: zajęcia dydaktyczne, 0,72	
Sposób realizacji zajęć		ECTS - 18 godzin: konsultacje z wykładowcą,	
zajęcia on-line, zajęcia w sali dydaktycznej		zaliczenie przedmiotu, 1,8 ECTS - 45 godzin:	
Liczba godzin		przygotowanie do zajęć i zaliczenia, praca własna	
Wykład: 12 godz.		studenta.	
Termin realizacji przedmiotu			
2025/2026 zimowy			
Status przedmiotu	Język wykładowy		
obowiązkowy	polski		
Metody dydaktyczne	Forma i sposób zaliczenia oraz podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne		
	Sposób zaliczenia		
	Zaliczenie na ocenę		
	Formy zaliczenia		
	- wykonanie pracy zaliczeniowej - projekt lub prezentacja		
	- kolokwium		
	Podstawowe kryteria oceny		
	Kolokwium składające się z 3 pytań problemowych i 2 zadań do rozwiązania.		
Sposób weryfikacji założonych efektów uczenia się			

Efekty kształcenia	Kolokwium
FIR1_W02	X
FIR1_W09	X
FR1_U03	X
FR1_U06	X
FR1_U07	X
FR1_K01	X
FR1_K03	X

Określenie przedmiotów wprowadzających wraz z wymogami wstępnymi**A. Wymagania formalne**

Brak

B. Wymagania wstępne

Znajomość podstawowych pojęć z zakresu bankowości i ryzyka.

Cele kształcenia

Przekazanie wiedzy nt. zasad i metod zarządzania ryzykiem w banku.

Przedstawienie najważniejszych narzędzi służących do zarządzania ryzykiem i sposobów ograniczania ryzyka w działalności bankowej.

Treści programowe

- 1) Podstawy zarządzania ryzykiem (rodzaje ryzyka występującego w działalności bankowej, przyczyny występowania ryzyka, strategię zarządzania ryzykiem, organizacja zarządzania ryzykiem, rola audytu wewnętrznego, rola regulacji ograniczających ryzyko)
- 2) Ryzyko systemowe w sektorze bankowym i jego znaczenie (mechanizm resolution, pojęcie bail-in)
- 3) Zarządzanie ryzykiem kredytowym (pojęcie i przyczyny ryzyka kredytowego, metody badania zdolności kredytowej, ryzyko portfela kredytowego, kredytowe instrumenty pochodne, budowa skoringu kredytowego, metoda ratingów wewnętrznych)
- 4) Zastosowanie sekurytyzacji aktywów w zarządzaniu ryzykiem (adekwatność kapitałowa a sekurytyzacja, limit koncentracji kredytowej a sekurytyzacja)
- 5) Ryzyko płynności (pojęcie ryzyka płynności i jego przyczyny, przegląd reguł zabezpieczania płynności w banku, metody pomiaru ryzyka płynności ze szczególnym naciskiem na lukę płynności, istota i strategię zarządzania płynnością w banku, regulacje ostrożnościowe w zakresie ograniczania ryzyka płynności, plany awaryjne i ich znaczenie w zarządzaniu płynnością banku)
- 6) Ryzyko stopy procentowej (rodzaje, metody pomiaru ryzyka stopy procentowej, metoda luki (gap), metoda analizy okresowej (duration), metoda badania elastyczności stopy procentowej), strategię zarządzania ryzykiem stopy procentowej, wykorzystanie instrumentów pochodnych w zabezpieczeniu przed ryzykiem stopy procentowej i zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej (FRA, Cap, Floor, Collar), regulacje ostrożnościowe w zakresie ograniczania ryzyka stopy procentowej)
- 7) Ryzyko operacyjne (sposoby pomiaru, uregulowania bazylejskie w zakresie ryzyka operacyjnego, metody ograniczania ryzyka operacyjnego, rola komitetu audytu)
- 8) Ryzyko utraty reputacji (problem mierzalności, systemowe znaczenie ryzyka utraty reputacji, zjawisko paniki bankowej)
- 9) Case study - bankructwo banku (analiza przyczyn i konsekwencji, analiza reakcji władz nadzorczych i podejmowanych działań)
- 10) Międzynarodowe miary ograniczające ryzyko (adekwatność kapitałowa, wskaźniki płynności, bufor kapitałowy)
- 11) Rola testów warunków skrajnych w ograniczaniu ryzyka
- 12) Analiza systemu zarządzania ryzykiem w wybranym banku

Wykaz literatury

Literatura podstawowa:

M. Iwanicz-Drozdowska (red.), Zarządzanie ryzykiem bankowym, Poltext, Warszawa 2012 lub 2017

Literatura uzupełniająca:

J. C. Hull, Zarządzanie ryzykiem instytucji finansowych, PWN, Warszawa, 2017

K. Jajuga, Zarządzanie ryzykiem, PWN, Warszawa 2018

M. Iwanicz-Drozdowska, E. Nowak, Ryzyko bankowe, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2002

P. Masiukiewicz (red.), Międzynarodowe bankructwa i afery bankowe, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2010

W. Żółtowski, Zarządzanie ryzykiem w małym banku – w kontekście zmieniających się regulacji nadzorczych, CeDeWu, Warszawa 2017

W. Żółtowski, Zarządzanie ryzykiem bankowym w praktyce, CeDeWu, Warszawa 2017.

Kierunkowe efekty uczenia się

FiR1_W02; FiR1_W09
FR1_U03; FR1_U06; FR1_U07
FR1_K01; FR1_K03;

Wiedza

Ma podstawową wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji ekonomicznych oraz zmianach w nich zachodzących, w szczególności o: systemie bankowym, ubezpieczeniowym, podatkowym, rynkach finansowych, organizacji systemu finansów publicznych oraz sektora prywatnego. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami społecznymi w skali krajowej i międzynarodowej. Zna zasady tworzenia i ekonomicznego funkcjonowania organizacji komercyjnych i sektora publicznego, ich formy, fazy rozwoju, jak również uwarunkowania finansowe determinujące ich wartość oraz sukces ekonomiczny.

Umiejętności

Potrafi właściwie analizować przyczyny i przebieg i skutki konkretnych procesów i zjawisk w zakresie finansów, z wykorzystaniem podstawowych teorii i właściwych metod nauk społecznych. Potrafi zidentyfikować interesariuszy procesów i zjawisk z dziedziny finansów.

Wykorzystuje zdobytą wiedzę do rozstrzygania dylematów pojawiających się w pracy zawodowej. Potrafi rozwiązać podstawowe problemy z zakresu finansów i rachunkowości pojawiające się w praktyce gospodarczej.

porównać instrumenty finansowe

ocenić sytuację finansową organizacji na tle sektora

zidentyfikować i dobrać odpowiednie metody zarządzania ryzykiem

Analizuje proponowane rozwiązania podstawowych problemów z zakresu finansów i rachunkowości, umie przedstawić ich zalety i wady oraz zaproponować w tym zakresie odpowiednie rozstrzygnięcia.

Kompetencje społeczne (postawy)

Samodoskonalenie

rozumie potrzebę rozwoju i uczenia się przez całe życie

potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności

zna swoje silne i słabe strony, stawia sobie ambitne cele na miarę swoich możliwości

umie przyjąć porażkę, przyznać się do błędu.

Odpowiedzialność

dotrzymuje terminów

potrafi odpowiednio określić priorytety służące realizacji określonego przez siebie zadania

konsekwentnie dąży do celu

umie pracować systematycznie i samodzielnie

stosuje się do reguł i norm życia społecznego.

Kontakt

blazej.lepczynski@ug.edu.pl