**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia** 2018-2021

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O PRZEDMIOCIE/MODULE

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu/ modułu | Ryzyko operacyjne w banku |
| Kod przedmiotu/ modułu\* | FiR/I/FiB/C-1.4b |
| Wydział (nazwa jednostki prowadzącej kierunek) | Wydział Ekonomii |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Katedra Rynków Finansowych i Finansów Publicznych |
| Kierunek studiów | Finanse i rachunkowość |
| Poziom kształcenia | I stopień |
| Profil | ogólnoakademicki |
| Forma studiów | stacjonarne |
| Rok i semestr studiów | II/4 |
| Rodzaj przedmiotu | specjalnościowy do wyboru |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | Dr hab. Ryszard Kata, prof. UR |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | Dr hab. Ryszard Kata, prof. UR |

\* *- zgodnie z ustaleniami na Wydziale*

1.1.Formy zajęć dydaktycznych, wymiar godzin i punktów ECTS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Semestr  (nr) | Wykł. | Ćw. | Konw. | Lab. | Sem. | ZP | Prakt. | Inne (jakie?) | **Liczba pkt ECTS** |
| 4 | 15 | 15 |  |  |  |  |  |  | 2 |

1.2. Sposób realizacji zajęć

x zajęcia w formie tradycyjnej

☐ zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość

1.3 Forma zaliczenia przedmiotu /modułu (z toku) (egzamin, zaliczenie z oceną, zaliczenie bez oceny)

zaliczenie z oceną

2.WYMAGANIA WSTĘPNE

|  |
| --- |
| Student powinien posiadać wiedzę z finansów, bankowości i zarządzania. Ponadto wymagana jest znajomość aktualnych wydarzeń ze sfery biznesu i gospodarki. |

3. CELE, EFEKTY KSZTAŁCENIA , TREŚCI PROGRAMOWE I STOSOWANE METODY DYDAKTYCZNE

3.1 Cele przedmiotu/modułu

|  |  |
| --- | --- |
| C1 | Zapoznanie studentów z kategoriami, zasadami, normami oraz narzędziami związanymi z ryzykiem bankowym. |
| C2 | Wyjaśnienie modeli oraz teorii z zakresu zarządzania ryzykiem bankowym w jego charakterystycznych obszarach – kredytowym, walutowym, operacyjnym, rynkowym, kapitałowym oraz płynności. |
| C3 | Wypracowanie umiejętności samodzielnego identyfikowania, pomiaru i monitorowania podstawowymi obszarami ryzyka bankowego. |
| C4 | Wypracowanie umiejętności samodzielnego posługiwania się aktami normatywnymi w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym. |

**3.2 Efekty kształcenia dla przedmiotu/ modułu** (*wypełnia koordynator*)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EK (efekt kształcenia) | Treść efektu kształcenia zdefiniowanego dla przedmiotu (modułu) | Odniesienie do efektów kierunkowych (KEK) |
| EK\_01 | Zna i rozumie istotę ryzyka bankowego w różnych jego obszarach, tj. kredytowym, walutowym, operacyjnym, rynkowym, kapitałowym oraz płynności. | K\_W07  K\_W09  K\_W10 |
| EK\_02 | Nabędzie praktyczną zdolność identyfikowania, pomiaru, monitorowania oraz zarządzania podstawowymi obszarami ryzyka bankowego. | K\_U01  K\_U10  K\_U11 |
| EK\_03 | Ma świadomość konieczności systemowego zarządzania ryzykiem bankowym, którego celem jest optymalna ochrona interesariuszy banku. | K\_K01  K\_K06 |

**3.3 Treści programowe** (*wypełnia koordynator)*

1. Problematyka wykładu

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Wprowadzenie – do pojęcia ryzyka i niepewności.  Pojęcie ryzyka bankowego oraz jego przyczyny, rodzaje ryzyka bankowego, koncepcje zarządzania ryzykiem. |
| Indywidualne ryzyko kredytowe.  Klasyfikacja ryzyka kredytowego. Ocena zdolności kredytowej. Instrumenty redukcji ryzyka kredytowego. Monitoring kredytów. Rezerwy celowe. |
| Ryzyko portfela kredytowego.  Dywersyfikacja (rozproszenie) kredytów. Teoria portfelowa a kredyty. Normy koncentracji kredytów. Zewnętrzne oraz wewnętrzne normy ostrożnościowe. |
| Ryzyko płynności.  Rentowność a płynność. Źródła ryzyka płynności. Pomiar ryzyka płynności. Strategie i techniki zachowania płynności. Wskaźniki płynności finansowej banku. |
| Ryzyko stopy procentowej.  Gospodarka i procent. Źródła ryzyka stopy procentowej. Pomiar ryzyka stopy procentowej. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej. |
| Ryzyko walutowe.  Kursy walut a globalna polityka gospodarcza i monetarna. Wahania kursów walut a wycena pozycji walutowych banku. Pomiar ryzyka walutowego. Zarządzanie ryzykiem walutowym. |
| Ryzyko portfela papierów wartościowych.  Papiery wartościowe jako element aktywów banku. Modele i strategie zarządzania portfelem papierów wartościowych. Pomiar efektywności portfela papierów wartościowych. *Credit rating*. |
| Bank a instrumenty pochodne.  Istota instrumentów pochodnych. *Forward. Future.* Swap procentowy. Opcja. Strategia zabezpieczania |

1. Problematyka ćwiczeń audytoryjnych

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Etapy zarządzania ryzykiem bankowym.  Identyfikacja ryzyka bankowego. Sterowanie ryzykiem bankowym. Kontrolowanie aktualnego i potencjalnego ryzyka bankowego. |
| Ocena zdolności kredytowej gospodarstw domowych.  Rodzaje i wysokość kredytu. Charakter gospodarstwa domowego. Źródła oraz wysokość dochodów. Dochód do dyspozycji. Majątek netto. Obciążenia i zobowiązania kredytowe. Historia kredytowa (BIK). Wkład własny. |
| Ocena zdolności kredytowej przedsiębiorstw.  Rodzaje kredytów dla przedsiębiorstw. Wartość oraz struktura majątku. Struktura kapitałów własnych oraz zobowiązań. Bieżąca i przewidywana rentowność i płynność. Analiza finansowa a ocena zdolności kredytowej. Ocena ryzyka kredytowego wg koncepcji „5C” |
| Ocena zdolności kredytowej podmiotów sektora publicznego.  Rodzaje podmiotów sektora publicznego oraz ich potrzeby kredytowe. Gwarancje i poręczenia. Strukturalne zadłużenie podmiotów sektora publicznego. |
| Pozostałe rodzaje ryzyka bankowego.  Ryzyko płynności. Ryzyko kapitałowe. Ryzyko operacyjne. Ryzyko rynkowe. |
| Ryzyko bankowe a regulacje nadzorcze.  Limity koncentracji. Próg koncentracji kapitałowej. Całkowity wymóg kapitałowy. Współczynnik wypłacalności. Rezerwy na ryzyko. Metoda wartości zagrożonej (VaR). |
| Ryzyko bankowe a normy wewnątrzbankowe.  Monitoring kredytowy. Prawne instrumenty zabezpieczanie kredytów. Wewnętrzne limity zaangażowania. |

3.4 Metody dydaktyczne

Wykład z prezentacją multimedialną

Ćwiczenia: dyskusja, rozwiązywanie zadań i praca w grupach

4. METODY I KRYTERIA OCENY

4.1 Sposoby weryfikacji efektów kształcenia

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Symbol efektu | Metody oceny efektów kształcenia | Forma zajęć dydaktycznych |
| ek\_01 | kolokwium, praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć | wykład, ćwiczenia |
| ek\_02 | kolokwium, praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć | wykład, ćwiczenia |
| ek\_03 | praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć | ćwiczenia |

4.2 Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Wykłady i ćwiczenia:   * 1 kolokwium, * 1 praca zespołowa, * ocena aktywności i przygotowania do zajęć na podstawie zadanej literatury.   Ocena 3,0 wymaga zdobycia 51% maksymalnej ilości punktów przypisanych przez prowadzących zajęcia do poszczególnych prac i aktywności składających się na zaliczenie przedmiotu. |

**5. CAŁKOWITY NAKŁAD PRACY STUDENTA POTRZEBNY DO OSIĄGNIĘCIA ZAŁOŻONYCH EFEKTÓW W GODZINACH ORAZ PUNKTACH ECTS**

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma aktywności** | **Średnia liczba godzin na zrealizowanie aktywności** |
| Godziny kontaktowe wynikające z planu studiów | 30 |
| Inne z udziałem nauczyciela  (udział w konsultacjach) | 2 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć) | 18 |
| SUMA GODZIN | **50** |
| **SUMARYCZNA LICZBA PUNKTÓW ECTS** | **2** |

*\* Należy uwzględnić, że 1 pkt ECTS odpowiada 25-30 godzin całkowitego nakładu pracy studenta.*

6. PRAKTYKI ZAWODOWE W RAMACH PRZEDMIOTU/ MODUŁU

|  |  |
| --- | --- |
| wymiar godzinowy | - |
| zasady i formy odbywania praktyk | - |

7. LITERATURA

|  |
| --- |
| Literatura podstawowa:   1. Koleśnik J. (red.), Bankowość detaliczna, Difin, Warszawa 2016. 2. Capiga M., Finanse banków, Oficyna a Wolters Kluwer, Warszawa 2011. |
| Literatura uzupełniająca:   1. Zaleska M. (red.), Bankowość bez tajemnic, Difin, Warszawa 2016. 2. Dobosiewicz Z., Bankowość, PWE, Warszawa 2011. 3. Iwonicz-Drozdowska (i in.), Bankowość: instytucje, operacje, zarządzanie, Poltext, Warszawa 2013. |