



Informator	2023/2024	
Tytuł oferty	Ryzyko w finansach	
Sygnatura	220390 - 1238	4,50 pkt. ECTS
Prowadzący	dr Piotr Kuszewski oraz zespół: dr hab., prof. SGH Lech Kurkliński, dr Marek Lusztyń	

A. Cel przedmiotu

Celem przedmiotu jest wyjaśnienie podstawowych zagadnień związanych ze specyfiką ryzyka w finansach zarówno od strony funkcjonowania instytucji finansowych, podmiotów niefinansowych oraz gospodarstw domowych oraz zaprezentowanie podstawowych metod związanych z zarządzaniem ryzykiem z wykorzystaniem narzędzi informatycznych.

B. Ogólna charakterystyka zajęć (abstrakt)

Zajęcia składają się z bloku 30 godzin wykładów z możliwością zajęć konwersatoryjnych oraz 15 godzin ćwiczeń w laboratorium komputerowym. Tematyka zajęć stanowi wstęp do pogłębionej analizy zarządzania ryzykiem w kontekście funkcjonowania poszczególnych instytucji finansowych i niefinansowych, omawianych w ramach poszczególnych przedmiotów kierunkowych i specjalnościowych. W tematyce zajęć zawierają się podstawowe zagadnienia wykorzystywane w zarządzaniu ryzykiem z wykorzystaniem metod ilościowych przy uwzględnieniu regulacji prawnych i innych narzędzi normatywnych.

C. Przedmiotowe efekty uczenia się

Wiedza	<p>Student przyswaja wiedzę na temat głównych czynników i przyczyn powstawania ryzyka na rynkach finansowych.</p> <p>Student zna metody pomiaru ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego, ubezpieczeniowego.</p> <p>Student zna podstawowe parametry ryzyka modelowane przez podmioty rynkowe.</p>
Umiejętności	<p>Student umie na podstawie dostępnych danych określić i zmierzyć poziom analizowanego ryzyka.</p> <p>Student posiada umiejętności oceny sytuacji w kontekście zmieniającej się sytuacji instytucji finansowych mającej wpływ na poziom ryzyka działalności podmiotów gospodarczych i gospodarstw domowych.</p> <p>Student potrafi przełożyć wyniki szacunków parametrów ryzyka z modeli na sytuację poszczególnych podmiotów finansowych i niefinansowych.</p>
Kompetencje społeczne	<p>Student potrafi argumentować swoje stanowisko na temat wybranych aspektów funkcjonowania instytucji finansowych, przedsiębiorstw i gospodarstw domowych.</p> <p>Student uświadamia sobie, że zarządzanie w warunkach ryzyka wymaga wiedzy interdyscyplinarnej, której posiadanie jest warunkiem koniecznym efektywnego rozwiązywania problemów związanych z pomiarem i ograniczaniem poziomu ryzyka.</p>

D. Tematyka zajęć

- 1 1. Pojęcie i typologie ryzyka
- 2 Zarządzanie w warunkach ryzyka - składowe procesu (na podstawie uniwersalnych ogólnobranżowych międzynarodowych standardów)
- 3 Podstawowe miary ryzyka. Ryzyko pojedynczej ekspozycji i ryzyko portfela
- 4 Modelowanie ryzyka (w tym niezbędne podstawy teorii prawdopodobieństwa oraz statystyki i technik symulacyjnych).
- 5 Ryzyko kredytowe kontrahenta
- 6 Ryzyko płynności.
- 7 Ryzyko rynkowe (w tym ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe, ryzyko akcji, ryzyko towarowe).
- 8 Ryzyko życiowe i zdrowotne (w tym ryzyko demograficzne).
- 9 Ryzyko non-life (w tym ryzyko klimatyczne).
- 10 Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko informatyczne, modelowe i prawne).
- 11 Ryzyko utraty reputacji.
- 12 Ryzyko dźwigni finansowej i zarządzanie kapitałem w instytucjach finansowych oraz przedsiębiorstwach.
- 13 Ryzyko gospodarstw domowych.
- 14 Zarządzanie ryzykiem finansowym (procedury, standardy, wymagania).

E. Literatura podstawowa (obowiązkowe podręczniki)

1. Allen, S. L., Financial Risk Management: A Practitioner's Guide to Managing Market and Credit Risk. Wiley, Wyd. II, 2013. 2. Czerwińska T. Jajuga K. (red.), Ryzyko instytucji finansowych. Współczesne trendy i wyzwania, C.H. Beck, Warszawa 2016. 3. Iwanicz-Drozdowska M. (red.), Zarządzanie ryzykiem bankowym, Poltext, Warszawa 2017. 4. Iwanicz-Drozdowska M., Zarządzanie finansowe bankiem w erze cyfrowej, PWE, Warszawa 2021. 5. T.Michalski, A. Śliwiński, R. Pajewska - Kwaśny, I. Tomaszewska, Ryzyko Katastroficzne, PWE, Warszawa 2016 6. Jajuga, K., Zarządzanie ryzykiem. Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2018. 7. Kaczmarek, T. T., Zarządzanie ryzykiem. Ujęcie interdyscyplinarne. Difin, Warszawa 2014. 8. Kasiewicz, S., Zarządzanie zintegrowanym ryzykiem przedsiębiorstwa w Polsce: kierunki i narzędzia. Wolters Kluwer, Warszawa 2011. 9. J.C. Hull, Zarządzanie Ryzykiem w instytucjach finansowych, Wydawnictwa Profesjonalne PWN, Warszawa 2021.

F. Literatura uzupełniająca

1. Kosieradzka A., Zawiła-Niedźwiecki J., Zaawansowana metodyka oceny ryzyka w publicznym zarządzaniu kryzysowym, Edu-Libri, Kraków 2021. 2. Matuszyk A., Zastosowanie analizy przetrwania w ocenie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych, CeDeWu, Warszawa 2015. 3. Mentel G., Ryzyko rynku akcji, CeDeWu, Warszawa 2018. 4. Michalski D., Nowoczesne narzędzia kontroli zarządzania w czasach globalnego ryzyka, Difin, Warszawa 2020. 5. Pawłowska M., Kredyt w zmieniającej się strukturze rynkowej sektora bankowego, nowe techniki, nowe wyzwania, C.H. Beck, Warszawa, 2021 6. Pawłowska M., Techniki cyfrowe w sektorze finansowym. Wpływ na strukturę rynku i ryzyko, Oficyna Wydawnicza Szkoła Główna Handlowa w Warszawie, Warszawa 2022,

G. Najważniejsze publikacje autora(ów) dotyczące proponowanych zajęć

Piotr Kuszewski, prof. Józef Paska, Sebastian Krupiński, Modelowanie rynku energii elektrycznej dla analiz finansowych projektów inwestycyjnych w sektorze wytwórczym, W: Rynek Energii, 2020; Piotr Kuszewski, Sebastian Krupiński, Józef Paska, Efektywność finansowa bloku węglowego klasy 1000 MW na przykładzie elektrowni Ostrołęka C, W: Przegląd Elektrotechniczny, 2019; Piotr Kuszewski, Wpływ efektów zewnętrznych na efektywność powiązań między obszarami badań i strukturę innowacji, W: red. Adam Adamczyk, Finanse : kierunki i wymiary zmian , 2022

H. Sygnatury wymaganych prerekwizytów

nie są wymagane

I. Wymiar i forma zajęć

	Stacj.	Sb.Niedz.
Ogółem:	45	21
Wykład	30	14
Laboratorium	15	-
Praca samodzielna pod kontrolą wykładowcy	-	7

J. Elementy oceny końcowej

egzamin testowy (test wyboru)	50%
ocena z ćwiczeń	50%
dopuszczalna liczba nieobecności (nie dot. wykładów)	1
liczba nieobecności powyżej której nie zalicza się przedmiotu (nie dot. wykładów) - wyrażona liczbą spotkań powyżej której wyklucza się osiągnięcie efektów uczenia się	1

K. Wymagana znajomość języka obcego

nie jest wymagana

L. Kryteria selekcji**M. Metody prowadzenia zajęć**

Wykład
Laboratorium
Praca samodzielna pod kontrolą wykładowcy