



| | | |
|--------------|---|-------------|
| Informator | 2024/2025 | |
| Tytuł oferty | Zarządzanie portfelem kredytowym banku | |
| Sygnatura | 234100 - 1238 | 3 pkt. ECTS |
| Prowadzący | dr Piotr Kuszewski oraz zespół: dr Andrzej Sławomir Krysiak, dr Marek Lusztyń | |

A. Cel przedmiotu

Zapoznanie studentów z pojęciem kredytu, jego cechami charakterystycznymi oraz rodzajami kredytów w ofercie banków komercyjnych. Poznanie podstaw prawnych ograniczających podejmowanie przez bank indywidualnego i portfelowego ryzyka kredytowego. Nabycie wiedzy dotyczącej nowej umowy kapitałowej i jej wpływu na zarządzanie ryzykiem kredytowym. Poznanie tradycyjnych i nowoczesnych metod pomiaru indywidualnego ryzyka kredytowego oraz metod optymalizacji portfela kredytowego. Poznanie rodzajów zabezpieczeń kredytu i ich cech charakterystycznych. Zaznajomienie studentów z klasycznymi i nowoczesnymi metodami pomiaru ryzyka portfela kredytowego. Zapoznanie z mechanizmem sekurytyzacji i zastosowaniem instrumentów pochodnych do transferu ryzyka kredytowego. Zaprezentowanie praktycznych aspektów funkcjonowania procesu kredytowego w banku.

B. Ogólna charakterystyka zajęć (abstrakt)

Ryzyko i dochodowość portfela kredytowego. Etapy w zarządzaniu portfelem kredytowym. Ocena zdolności kredytowej osób fizycznych (credit scoring). Ocena zdolności kredytowej podmiotów gospodarczych (tradycyjna, wewnętrzne ratingi). Modele CVaR. Zastosowanie sekurytyzacji i pochodnych instrumentów kredytowych do zarządzania portfelem kredytowym. Organizacja funkcji ryzyka i procesu kredytowego w banku.

C. Przedmiotowe efekty uczenia się

| | |
|-----------------------|--|
| Wiedza | <p>Student powinien poznać:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Metody oceny zdolności kredytowej osób fizycznych i podmiotów gospodarczych.2. Metody oceny ryzyka portfela kredytowego.3. Zasady optymalizacji portfela kredytowego.4. Mechanizm sekurytyzacji należności kredytowych. |
| Umiejętności | <p>Student powinien umieć:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Dokonać oceny zdolności kredytowej podmiotu gospodarczego i osoby fizycznej.2. Dobierać optymalne zabezpieczenia kredytu.3. Analizować portfel kredytowy z punktu widzenia ryzyka portfelowego.4. Stosować metody ograniczające ryzyko portfelowe (sekurytyzacja, kredytowe instrumenty pochodne). |
| Kompetencje społeczne | <p>Student powinien nabyć:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Umiejętność rozpoznania skali indywidualnego i portfelowego ryzyka kredytowego.2. Wiedzę w zakresie systemowych (prawnych) ograniczeń podejmowania ryzyka kredytowego przez banki komercyjne.3. Znajomość mechanizmu transferu ryzyka kredytowego w drodze sekurytyzacji oraz przy wykorzystaniu instrumentów pochodnych.4. Kwalifikacje do podejmowania decyzji kredytowych (akceptować lub odrzucić wnioski kredytowe). |

D. Tematyka zajęć

- 1 Kryteria segmentacji portfela kredytowego.
- 2 Czynniki wpływające na dochodowość kredytów.
- 3 Ryzyko kredytowe - pojęcie i klasyfikacja.
- 4 Pomiar efektywności i ryzyka kredytu przy zastosowaniu wskaźników RORAC/RAROC.
- 5 Credit scoring - metoda pomiaru ryzyka kredytowego osób fizycznych.
- 6 Tradycyjne metody pomiaru ryzyka kredytowego podmiotów gospodarczych.
- 7 Prawne formy zabezpieczania kredytów.
- 8 Ilościowe metody pomiaru ryzyka kredytowego (analiza dyskryminacyjna, regresja logistyczna).
- 9 Wewnętrzne modele ryzyka kredytowego wg NUK - rating kredytowy
- 10 Zastosowanie VaR do pomiaru ryzyka kredytowego.
- 11 Metody portfelowe w ocenie ryzyka kredytowego - KMV, Credit Metrics, Metoda Credit Risk +, Credit Portfolio View.
- 12 Monitoring kredytowy.
- 13 Przykłady metod oceny ryzyka kredytowego stosowane przez banki w Polsce.
- 14 Sekurytyzacja należności kredytowych w zarządzaniu ryzykiem portfela kredytowego.
- 15 Transfer ryzyka kredytowego przy zastosowaniu pochodnych instrumentów kredytowych opartych na swapach.
- 16 Transfer ryzyka kredytowego przy zastosowaniu pochodnych instrumentów kredytowych opartych na opcjach.

E. Literatura podstawowa (obowiązkowe podręczniki)

A. Krysiak, A. Staniszevska, M.S. Wiatr, Zarządzanie portfelem kredytowym banku, wyd. II, OW SGH Warszawa 2015; R.Jagiełło, M.S.Wiatr, Ryzyko kredytowe, w: Współczesna Bankowość, praca zbiorowa pod redakcją M.Zaleskiej, Difin, Warszawa, 2007; A.Saunders, Metody pomiaru ryzyka kredytowego, ABC, Warszawa, 2001; M.S. Wiatr, Zarządzanie indywidualnym ryzykiem kredytowym. Elementy systemu, wyd. II, SGH, Warszawa, 2011.

F. Literatura uzupełniająca

M.Capiga, Działalność kredytowa monetarnych instytucji finansowych, Difin Warszawa 2006; A.Kasapi, Kredytowe instrumenty pochodne, OE, Kraków, 2002; A.Langner, Creditmetrics a portfel kredytów zagrożonych, CedeWu, Warszawa, 2008; A.Matuszyk, Credit scoring, CedeWu, Warszawa, 2008; J. Gwizdała, Ryzyko kredytowe w działalności banku komercyjnego, UG, Gdańsk 2011. W. Żółtkowski, Zarządzanie ryzykiem w małym banku w kontekście zmieniających się regulacji nadzorczych, CeDeWu, Warszawa 2017(rozdz. 6-8).Wybrane pozycje rekomendowane przez wykładawcę.

G. Najważniejsze publikacje autora(ów) dotyczące proponowanych zajęć

Piotr Kuszewski, Sebastian Krupiński, Józef Paska, Efektywność finansowa bloku węglowego klasy 1000 MW na przykładzie elektrowni Ostrołęka C, W: Przegląd Elektrotechniczny, 2019; Piotr Kuszewski, Liquidity shock propagation on networked markets, W: red. prof. Sławomir Franek, prof. Adam Adamczyk, Finanse publiczne a finanse prywatne - problemy, diagnozy, perspektywy, 2020; Piotr Kuszewski, Impact of decentralized consensus on contracting in principal-agent models, 2018

H. Sygnatury wymaganych prerekwizytów

nie są wymagane

I. Wymiar i forma zajęć

| | Stacj. | Sb.Niedz. |
|----------------|--------|-----------|
| Ogółem: | 30 | 14 |
| Wykład | 30 | 14 |

J. Elementy oceny końcowej

| | |
|--|-----|
| egzamin testowy (Test 20 pytań, w niektórych obliczenia) | 66% |
| studia przypadków (Jedno studium przypadku z wykorzystaniem arkusza) | 34% |

K. Wymagana znajomość języka obcego

nie jest wymagana

L. Kryteria selekcji

Lista rankingowa

M. Metody prowadzenia zajęć

Wykład