



Informator	2021/2022	
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.

#### 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.

#### C. Przedmiotowe efekty uczenia się

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

**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**

Wpływ zmian demograficznych na rynki kapitałowe w "Dorobek ekonomii, finansów i nauk o zarządzaniu oraz jego praktyczne wykorzystanie na przełomie XX i XXI wieku", pod redakcją R. Bartkowiaka i J. Ostaszewskiego, Oficyna wydawnicza SGH 2012; Impuls do działania, Miesięcznik Ubezpieczeniowy, nr 7/8, 2010; Analiza numeryczna samostabilnych reguł głosowania, współautor H. Sosnowska, w "Modelowanie preferencji a ryzyko "03" red. T. Trzaskalik, Akademia Ekonomiczna w Katowicach, 2004; Wybrane problemy modelowania miękkiego, współautor M. Rocki, Instytut Ekonometrii, Kolegium Analiz Ekonomicznych, SGH, Warszawa, 1998; A. Krysiak ,Dług publiczny a rynek obligacji vs. rynek kredytowy, w - Instrumenty i regulacje bankowe w czasie kryzysu, pod redakcją J. Nowakowskiego, Difin, Warszawa 2010; A. Krysiak, A. Staniszevska, M.S. Wiatr, Zarządzanie portfelem kredytowym banku, wyd 2 rozszerzone, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2015;

**H. Sygnatury wymaganych prerekwizytów**

nie są wymagane

**I. Wymiar i forma zajęć**

	Stacj.	Sb.Niedz.	Popołud.
<b>Ogółem:</b>	30	14	30
Wykład	30	14	30

**J. Elementy oceny końcowej**

egzamin tradycyjny-pisemny	50%
egzamin testowy	50%

**K. Wymagana znajomość języka obcego**

nie jest wymagana

**L. Kryteria selekcji**

Lista rankingowa

**M. Metody prowadzenia zajęć**

Wykład