**Nazwa przedmiotu:**

Ryzyko systemu finansowego

**Koordynator przedmiotu:**

prof. zw. dr hab. Jan Monkiewicz

**Status przedmiotu:**

Fakultatywny ograniczonego wyboru

**Poziom kształcenia:**

Studia II stopnia

**Program:**

Zarządzanie

**Grupa przedmiotów:**

Z4 - Rynki i instytucje finansowe

**Kod przedmiotu:**

8P2Z4

**Semestr nominalny:**

4 / rok ak. 2013/2014

**Liczba punktów ECTS:**

3

**Liczba godzin pracy studenta związanych z osiągnięciem efektów uczenia się:**

76h (3 ECTS):
20h (uczestnictwo w zajęciach ćwiczeniowych) + 1h (konsultacje)+ 30h (zapoznanie się z litaraturą) + 15h (przygotowanie projektu) + 10h (przygotowanie do zaliczenia przedmiotu)

**Liczba punktów ECTS na zajęciach wymagających bezpośredniego udziału nauczycieli akademickich:**

0,8 ECTS:
20h (uczestnictwo w zajęciach ćwiczeniowych) + 1h (konsultacje) = 21h

**Język prowadzenia zajęć:**

polski

**Liczba punktów ECTS, którą student uzyskuje w ramach zajęć o charakterze praktycznym:**

0,6 ECTS:
15h (przygotowanie projektu) = 15h

**Formy zajęć i ich wymiar w semestrze:**

|  |  |
| --- | --- |
| Wykład:  | 0h |
| Ćwiczenia:  | 300h |
| Laboratorium:  | 0h |
| Projekt:  | 0h |
| Lekcje komputerowe:  | 0h |

**Wymagania wstępne:**

Znajomość podstawowych zasad i mechanizmów rynków finansowych

**Limit liczby studentów:**

od 15 do 30 (ćwiczenia)

**Cel przedmiotu:**

Celem przedmiotu jest, aby po jego zaliczeniu student:
- posiadał podstawową wiedzę z zakresu systemu finansowego, jego struktury i jego ryzyka,
- potrafił zrozumieć funkcjonowanie systemu finansowego i określać jego podstawowe ryzyka,
- potrafił pracować w zespole i pozyskiwać niezbędne informacje z otoczenia.

**Treści kształcenia:**

1) System finansowy. Pojęcia składowe, funkcje, rodzaje. Rola systemu płatniczego. Mierniki rozwoju systemu. Typy systemów finansowych: bank based, capital based, rola państwa, rola zagranicy, koncentracja w systemach finansowych. Finansjalizacja. SIFIs. 2) System finansowy Polski. 3) Ryzyka w systemie finansowym. Pojęcie, rodzaje/systemowe, płynności, kredytowe, rynkowe, operacyjne. Ryzyka instytucji finansowych. Ryzyka zakładów ubezpieczeń. Ryzyko bankowe. Interconnectedness i contagion. 4) Kryzysy finansowe jako efekt materializacji ryzyka. Przyczyny, rodzaje, skutki. 5) Zarzadzanie ryzykiem. Podstawowe procesy. Rola dyscypliny regulacyjnej. Bazylea, RBC, Solvency, Bail in i bail out. Fundusze gwarancyjne i rezolucyjne. SIFIs. 6) Systemy i Instrumenty zarzadzania ryzykiem. Poziom kraju: regulacje, polityka finansowa, nadzór. Polityka makro ostrożnościowa i mikro ostrożnościowa. Na poziomie podmiotów - zarzadzanie kapitałem, gospodarka ryzykiem, instrumenty pochodne, reasekuracja.

**Metody oceny:**

Bieżąca aktywność na zajęciach, wykonanie projektu

**Egzamin:**

nie

**Literatura:**

[1] Brockmeijer J., Moretti M., Osinski J.,et al.: Macroprudential policy an organizing framework. IMF, March 14, 2011. [2] Cihak M.: FSR what are they good for. IMF, 2010. [3] CPSS-Principles for financial market infrastructure. BIS, 2012. [4] Capiga M., et al.: Sieć bezpieczeństwa rynku finansowego, CeDeWu, 2010. [5] Jajuga K. (red): Zarządzanie ryzykiem, PWN, 2007. [6] Jurkowska-Zajdler A.: Bezpieczeństwo rynku finansowego w świetle prawa UE. C.H. Beck, 2008. [7] Dijkman M.: A framework for assessing systemic risk in insurance. WB, WPS 5282, April 2010. [8] Monkiewicz M.: Bezpieczeństwo rynku ubezpieczeniowego UE a systemy gwarancyjne pewności ochrony ubezpieczeniowej. Poltext, 2012. [9] Polanski Z., et al.: System finansowy Polski. PWE 2912. [10] Solarz J.K.: Zarzadzanie ryzykiem systemu finansowego. PWN, 2008. [11] Rethinking the role of the State in finance. World Bank 2013. [12] Financial crisis. IMF 2013,WP13/28. [13] Tobian A.: The changing nature of financial intermediation…Federal Reserve Bank of New York Staff Reports, March 2010. [14] Thornton P.: Financial stability, systemic risk and macroprudetial supervision: an actuarial perspective. Presentation to OECD, June 2010. [15] Chan-Lau J.A.: The globalization of finance and its implications for financial stability, IFC, 2008.

**Witryna www przedmiotu:**

-

**Uwagi:**

-

## Efekty przedmiotowe

### Profil ogólnoakademicki - wiedza

**Efekt 8P2Z4\_W01:**

 Ma podstawowa wiedzę z zakresu systemu finansowego, jego struktury i jego ryzyka

Weryfikacja:

Aktywność bieżąca na zajęciach, wykonanie projektu

**Powiązane efekty kierunkowe:** W\_2Z4

**Powiązane efekty obszarowe:** S2A\_W02, S2A\_W03, S2A\_W07, S2A\_W08

### Profil ogólnoakademicki - umiejętności

**Efekt 8P2Z4\_U01:**

 Potrafi zrozumieć funkcjonowanie systemu finansowego i określać jego podstawowe ryzyka

Weryfikacja:

Bieżąca aktywność na zajęciach, przygotowanie projektu

**Powiązane efekty kierunkowe:** U\_2Z4

**Powiązane efekty obszarowe:** S2A\_U02, S2A\_U06, S2A\_U07

### Profil ogólnoakademicki - kompetencje społeczne

**Efekt 8P2Z4\_K01:**

 Potrafi pracować w zespole i pozyskiwać niezbędne informacje z otoczenia

Weryfikacja:

W trakcie opracowywania projektów zespołowych

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_2Z4

**Powiązane efekty obszarowe:** S2A\_K02, S2A\_K04, S2A\_K05