

Tytuł	Ryzyko finansowe i metody jego ograniczania
Korzyść	umiejętność oceny ryzyka kredytowego/ leasingowego i jej wykorzystania do podjęcia decyzji kredytowej/ leasingowej
Prowadzący	dr hab. inż. Tomasz Motowidlak prof. nadzw. UŁ, Instytut Gospodarki Międzynarodowej, tmotowid@uni.lodz.pl , Praktyka zawodowa: analityk ryzyka, dyrektor Departamentu Ryzyka instytucji finansowej; aktualnie stała współpraca ekspercka
Terminy spotkań	30 godzin dydaktycznych kursu: 8x45minx3spotkania + 1x6godzinx45 min. : 25.03.2017, godz.: 9.30-16.00, sala 01.04.2017, godz.: 9.30-16.00, sala 08.04.2017, godz.: 9.30-16.00, sala 22.04.2017, godz.: 9.30-14.30, sala

Program

1. Prezentacja programu - wprowadzenie
2. Istota i znaczenie ryzyka w działalności gospodarczej
 - 2.1. Definicje ryzyka
 - 2.2. Ryzyko finansowe przedsiębiorstwa a ryzyko kredytowe banku
 - 2.3. Ryzyko kredytowe a ryzyko leasingowe
3. Proces kredytowy
 - 3.1. Zasadnicze etapy podejmowania decyzji kredytowej
 - 3.2. Monitoring w instytucjach finansowych
4. Źródła finansowania działalności przedsiębiorstw
 - 4.1. Kapitał własny a kapitał obcy
 - 4.2. Wycena produktów kredytowych
 - 4.3. Kredyt a leasing – analiza porównawcza
5. Metody oceny zdolności kredytowej
 - 5.1. Metoda analizy jakościowej
 - 5.2. Metoda analizy ilościowej
 - 5.3. Metoda analizy majątkowej
 - 5.4. Analiza statusu behawioralnego
 - 5.5. Metody ratingowe/scoringowe
6. Zarządzanie ryzykiem kursowym
 - 6.1. Geneza i istota ryzyka kursowego
 - 6.2. Wewnętrzne i zewnętrzne metody zarządzania ryzykiem kursowym
 - 6.3. Wykorzystanie instrumentów rynku walutowego do ograniczania ryzyka kursowego
 - 6.3.1. Przykłady wykorzystania transakcji terminowych futures
 - 6.3.2. Przykłady wykorzystania klasycznych opcji walutowych
 - 6.3.3. Przykłady wykorzystania opcji egzotycznych
 - 6.3.4. Przykłady wykorzystania transakcji swap
7. Zabezpieczenia wierzytelności kredytowych
 - 7.1. Istota i znaczenie zabezpieczeń
 - 7.2. Zabezpieczenia osobiste
 - 7.3. Zabezpieczenia rzeczowe
8. Zasady tworzenia rezerw i odpisów
 - 8.1. Istota rezerw i odpisów
 - 8.2. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych
 - 8.3. Zasady pomniejszenia podstawę naliczania rezerw
9. Narzędzia limitowania ryzyka kredytowego
 - 9.1. Funkcje limitów koncentracji kredytowej
 - 9.2. Narzędzia limitowania akcji kredytowej banku
 - 9.3. Limity ustawowe
10. Ryzyko kredytowe w świetle uregulowań Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego
 - 10.1. Pojęcie ryzyka operacyjnego banku
 - 10.2. Regulacje dotyczące kapitału własnego banku
 - 10.3. Regulacje dotyczące płynności banku