

# ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CREDIT AND FINANCIAL RISK MANAGEMENT)

**ΔΙΔΑΣΚΩΝ: Α. ΕΠΙΣΚΟΠΟΣ**

## Γενικά Στοιχεία Μαθήματος

Κωδικός: m63111p

Τύπος: Υποχρεωτικό Κορμού

Επίπεδο: Μεταπτυχιακό

Έτος σπουδών: Β'

Εξάμηνο σπουδών: 4<sup>ο</sup>

ECTS: 5

Γλώσσα διδασκαλίας: Ελληνική

## Περιεχόμενο Μαθήματος στα Ελληνικά

Το μάθημα ασχολείται με τη διαχείριση κινδύνων, με επίκεντρο τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Μεταξύ των θεμάτων που αναλύονται είναι: Κίνδυνος επιτοκίου. Μεταβλητότητα και αξία σε κίνδυνο (VaR). Ρυθμιστικό πλαίσιο για την κεφαλαιακή επάρκεια. Συμφωνίες της Βασιλείας I, II και III. Υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου και βαθμονόμησή τους. Βαθμολογία πιστοληπτικής ικανότητας. Εκτίμηση πιθανοτήτων αθέτησης. Έκθεση κινδύνου συναλλαγών σε παράγωγα. Λειτουργικός κίνδυνος. Κίνδυνος ρευστότητας. Χρήση παραγώγων συμβολαίων στη διαχείριση κινδύνων.

## Προαπαιτούμενα

Στοιχειώδεις γνώσεις αποτίμησης παραγώγων συμβολαίων.

## Επιδιωκόμενα Μαθησιακά Αποτελέσματα

Μετά την επιτυχή ολοκλήρωση του μαθήματος, οι φοιτητές θα είναι σε θέση:

- Να κατανοούν τη σημασία της διαχείρισης κινδύνων, με έμφαση στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.
- Να γνωρίζουν το ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει την κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζών, όπως οι Συμφωνίες της Βασιλείας I, II και III.
- Να αναλύουν και να εφαρμόζουν τα υποδείγματα μέτρησης και διαχείρισης χρηματοοικονομικών κινδύνων, όπως ο κίνδυνος επιτοκίου, ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο λειτουργικός κίνδυνος.
- Να αναλύουν και να εφαρμόζουν τα υποδείγματα μέτρησης και διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου.
- Να χρησιμοποιούν αποτελεσματικά τα παράγωγα συμβόλαια στην αντιστάθμιση κινδύνων.

## Συνιστώμενη Βιβλιογραφία / Recommended Bibliography

- Hull, John (2018), *Risk Management and Financial Institutions*, 5<sup>th</sup> edition, Wiley.
- Saunders, Anthony, and Marcia Cornett (2018). *Financial Institutions Management: A Risk Management Approach*, McGraw Hill.

## Διδακτικές και Μαθησιακές Μέθοδοι

Μια διάλεξη τριών ωρών εβδομαδιαίως. Ασκήσεις μελέτης μέσω λογισμικού ανάλυσης παραγώγων.

### **Μέθοδοι Αξιολόγησης και Βαθμολόγησης**

Ο τελικός βαθμός είναι ο σταθμικός μέσος όρος του βαθμού της γραπτής εξέτασης και του βαθμού των ασκήσεων μελέτης με σταθμά 70% και 30%, αντίστοιχα.