

1. Program studiów

Nazwa studiów podyplomowych	Studia Podyplomowe „Zarządzanie ryzykiem w sektorze finansowym”
Poziom Polskiej Ramy Kwalifikacji	7
Liczba semestrów	2
Liczba godzin zajęć	173
Liczba punktów ECTS konieczna dla ukończenia studiów podyplomowych	33
Forma zakończenia studiów podyplomowych	Warunkiem otrzymania świadectwa ukończenia studiów podyplomowych jest uzyskanie pozytywnych wyników ze wszystkich wymaganych programem przedmiotów oraz zdanie egzaminu końcowego.
Cel studiów	Celem studiów podyplomowych „Zarządzanie ryzykiem w instytucjach finansowych” jest kompleksowe przygotowanie uczestników do identyfikacji, analizy, oceny oraz zarządzania ryzykiem występującym w działalności banków, zakładów ubezpieczeń oraz innych instytucji sektora finansowego. Program pogłębia wiedzę z zakresu ryzyka finansowego i niefinansowego, regulacji nadzorczych oraz nowoczesnych metod wspierających procesy zarządzania ryzykiem i bezpieczeństwem organizacji. Studia mają na celu wyposażenie uczestników w kompetencje umożliwiające umożliwiające analizę, projektowanie oraz wdrażanie rozwiązań w obszarze ryzyka kredytowego, rynkowego, płynnościowego, operacyjnego, ubezpieczeniowego oraz ESG. Uczestnicy zdobywają umiejętności związane z interpretacją wymogów regulacyjnych, analizą adekwatności kapitałowej, prowadzeniem analiz scenariuszowych i stress testów oraz wspieraniem procesów zarządzania ryzykiem zgodnie z aktualnymi standardami sektora finansowego. Program uwzględnia współczesne wyzwania związane z transformacją cyfrową sektora finansowego, w tym wykorzystaniem danych, automatyzacji i sztucznej inteligencji analizie ryzyka, podejmowaniu decyzji oraz ocenie modeli. Szczególny nacisk położono na identyfikację i ocenę ryzyk technologicznych, modelowych i systemowych, a także na budowanie odporności organizacji, zarządzanie ciągłością działania, cyberbezpieczeństwo oraz wpływ nowych regulacji i technologii na funkcjonowanie instytucji finansowych. Program uwzględnia również rosnące znaczenie czynników środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG) w zarządzaniu ryzykiem instytucji finansowych. Uczestnicy zdobywają umiejętności identyfikacji, analizy i oceny ryzyk klimatycznych oraz ESG, a także interpretacji wymogów regulacyjnych w tym obszarze. Szczególny nacisk położono na uwzględnianie czynników ESG w procesach decyzyjnych oraz formułowanie działań wspierających zgodność regulacyjną, stabilność finansową i długoterminową odporność organizacji.

	Dzięki praktycznemu i interdyscyplinarnemu charakterowi programu absolwenci są przygotowani do wspierania i współtworzenia procesów zarządzania ryzykiem, podejmowania decyzji biznesowych z uwzględnieniem poziomu ryzyka oraz wdrażania nowoczesnych systemów zarządzania bezpieczeństwem i stabilnością organizacji finansowych. Absolwenci potrafią integrować informacje z różnych obszarów działalności, wykorzystywać narzędzia analityczne oraz formułować rekomendacje wspierające zarządzanie ryzykiem w warunkach zmienności i niepewności.
Nazwa kwalifikacji nadawanej po ukończeniu studiów podyplomowych*	-
Opis uprawnień absolwenta związanych z posiadaną kwalifikacją*	-
Zasady rekrutacji	Na Studia Podyplomowe „Zarządzanie ryzykiem w sektorze finansowym” przyjmowani są kandydaci z wykształceniem wyższym (licencjat lub magister), którzy zarejestrują się w IRK (Internetowa Rejestracja Kandydatów) składając wymagane dokumenty. Studia skierowane są w szczególności do: - pracowników sektora bankowego, ubezpieczeniowego oraz instytucji finansowych, - specjalistów ds. zarządzania ryzykiem, compliance, audytu oraz kontroli wewnętrznej, - menedżerów i kadry zarządzającej odpowiedzialnej za bezpieczeństwo finansowe i operacyjne organizacji, - analityków finansowych, kredytowych oraz osób zajmujących się oceną ryzyka, - pracowników administracji publicznej i instytucji nadzorczych związanych z rynkiem finansowym, - przedsiębiorców oraz osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem w organizacjach, - absolwentów studiów wyższych zainteresowanych rozwojem kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem i bezpieczeństwa sektora finansowego. Kandydaci zobowiązani są do dokonania rejestracji w systemie Internetowej Rejestracji Kandydatów (IRK) oraz złożenia wymaganych dokumentów w wyznaczonym terminie. Wymagane dokumenty: - podanie o przyjęcie na studia wygenerowane z systemu IRK, - kopia dyplomu ukończenia studiów wyższych (oryginał do wglądu), - aktualne zdjęcie zgodne z wymaganiami systemu IRK. O przyjęciu na studia decyduje spełnienie wymogów formalnych oraz kompletność dokumentacji rekrutacyjnej.

Studia Podyplomowe Zarządzanie ryzykiem w sektorze finansowym

2. Opis efektów uczenia się

Efekty uczenia się w zestawach				
Symbol efektu uczenia się	Efekt uczenia się	Symbol kryterium weryfikacji	Kryterium weryfikacji	Odniesienie do efektów uczenia się na poziomie 7 PRK
Zakres I: Kształtowanie regulacji i architektury zarządzania ryzykiem				
ZR_W1	Wyjaśnia rodzaje ryzyk występujących w instytucjach finansowych oraz charakteryzuje regulacje i wymagania nadzorcze odnoszące się do zarządzania ryzykiem	W1_1	Rozróżnia poszczególne rodzaje ryzyka występujące w instytucjach finansowych, w tym ryzyko finansowe oraz niefinansowe	P6S_WG
		W1_2	Wyjaśnia zależności pomiędzy ryzykiem finansowym a ryzykiem niefinansowym	
		W1_3	Identyfikuje podstawowe wymogi regulacyjne wynikające z rozporządzenia CRR/CRR3 oraz dyrektywy Wyplacalność II	
		W1_4	Opisuje rolę organów nadzorczych w systemie zarządzania ryzykiem	
		W1_5	Wyjaśnia wpływ regulacji sektorowych na funkcjonowanie instytucji finansowych	
		W1_6	Wyjaśnia zasady ładu zarządzania ryzykiem (risk governance) w organizacji	
		W1_7	Opisuje role i odpowiedzialności uczestników systemu zarządzania ryzykiem	
ZR_U1	Analizuje i interpretuje wpływ regulacji na funkcjonowanie instytucji finansowych oraz formułuje rekomendacje dla decyzji strategicznych organizacji	U1_1	Analizuje wpływ regulacji na modele biznesowe instytucji finansowych	P7S_UW
		U1_2	Formułuje wnioski oraz rekomendacje dotyczące dostosowania działalności instytucji do wymogów regulacyjnych	

ZR_U2	Analizuje i ocenia organizację systemu zarządzania ryzykiem, uwzględniając jej efektywność w warunkach zmiennych i niepewnych	U2_1	Analizuje strukturę organizacyjną pod kątem zarządzania ryzykiem	P7Z_UI
		U2_2	Ocena skuteczność przyjętego modelu governance	
		U2_3	Identyfikuje czynniki wpływające na kulturę ryzyka w organizacji	
Zakres II: Zarządzanie ryzykiem finansowym				
ZR_W2	Identyfikuje pojęcia oraz mechanizmy związane z ryzykiem kredytowym	W2_1	Identyfikuje źródła ryzyka kredytowego.	P6S_WG
		W2_2	Wyjaśnia znaczenie parametrów PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności), LGD (strata w przypadku niewypłacalności) oraz EAD (ekspozycja w momencie niewypłacalności)	
ZR_U3	Analizuje ryzyko kredytowe oraz projektuje działania w zakresie zarządzania portfelem kredytowym, uwzględniając warunki niepewności i wpływ na wyniki organizacji	U3_1	Analizuje zdolność kredytową klienta	P7S_UW
		U3_2	Ocena wpływ koncentracji ryzyka kredytowego na portfel	
		U3_3	Dobiera i uzasadnia zastosowanie narzędzi ograniczania ryzyka kredytowego	
		U3_4	Porównuje warianty zarządzania portfelem kredytowym w różnych scenariuszach	
		U3_5	Formułuje rekomendacje dotyczące zarządzania portfelem kredytowym	
ZR_W3	Wyjaśnia charakterystykę ryzyka rynkowego oraz metody jego pomiaru	W3_1	Rozróżnia rodzaje ryzyka rynkowego występujące w instytucjach finansowych.	P6S_WG
		W3_2	Opisuje metody pomiaru ryzyka rynkowego, w tym metodę Value at Risk (VaR)	
ZR_U4	Analizuje i integruje informacje o ryzyku rynkowym oraz wykorzystuje narzędzia do jego ograniczania, uwzględniając wpływ zmian rynkowych na decyzje strategiczne	U4_1	Analizuje wpływ zmian rynkowych na działalność instytucji finansowej	P7S_UW
		U4_2	Stosuje metody pomiaru ryzyka rynkowego	
		U4_3	Interpretuje wyniki analiz ryzyka	
		U4_4	Dobiera i uzasadnia wybór instrumentów ograniczania ryzyka	
		U4_5	Porównuje skuteczność różnych strategii zabezpieczania ryzyka	
		U4_6	Formułuje rekomendacje dotyczące zabezpieczania ryzyka	

ZR_W4	Wyjaśnia mechanizmy związane z ryzykiem płynności i zarządzaniem bilansem	W4_1	Identyfikuje źródła ryzyka płynności.	P6S_WG
		W4_2	Wyjaśnia znaczenie wskaźników płynności LCR i NSFR	
ZR_U5	Analizuje i optymalizuje płynność finansową oraz strukturę bilansu instytucji w warunkach zmiennych uwarunkowań rynkowych	U5_1	Analizuje strukturę aktywów i pasywów	P7Z_UI
		U5_2	Ocenia wpływ luki płynności oraz luki stopy procentowej	
		U5_3	Proponuje działania wspierające zarządzanie płynnością	
		U5_4	Analizuje i porównuje warianty zarządzania płynnością w różnych warunkach rynkowych	
		U5_5	Rekomenduje strategię zarządzania bilansem	
ZR_W5	Wyjaśnia specyfikę ryzyka w działalności ubezpieczeniowej	W5_1	Rozróżnia rodzaje ryzyka występujące w działalności ubezpieczeniowej	P6S_WG
		W5_2	Wyjaśnia zasady tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	
		W5_3	Opisuje wymogi regulacyjne wynikające z Wypłacalności II oraz ORSA	
ZR_U6	Analizuje ryzyko ubezpieczeniowe oraz projektuje działania ograniczające ryzyko, uwzględniając wpływ zdarzeń ekstremalnych i niepewności	U6_1	Analizuje wpływ ryzyka katastroficznego na działalność zakładu ubezpieczeń	P7S_UW
		U6_2	Ocenia znaczenie reasekuracji w ograniczaniu ryzyka	
		U6_3	Proponuje działania ograniczające ryzyko	

Zakres III: Zarządzanie ryzykiem operacyjnym, technologicznym i zapewnianie odporności organizacji

ZR_U7	Identyfikuje, integruje i priorytetyzuje ryzyka na poziomie całej organizacji, uwzględniając ich wzajemne powiązania oraz wpływ na realizację celów strategicznych	U7_1	Identyfikuje ryzyka w różnych obszarach działalności organizacji	P7S_UW
		U7_2	Grupuje ryzyka według kategorii	
		U7_3	Określa powiązania pomiędzy ryzykami	
		U7_4	Priorytetyzuje ryzyka na podstawie ich istotności	
		U7_5	Ocenia wpływ zintegrowanego poziomu ryzyka na cele strategiczne organizacji	
ZR_U8	Projektuje, wdraża i doskonali rozwiązania w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zapewniania ciągłości działania i odporności organizacji w warunkach zmiennych i nieprzewidywalnych	U8_1	Identyfikuje źródła ryzyka operacyjnego w organizacji.	P7Z_UO
		U8_2	Analizuje zdarzenia operacyjne oraz ich wpływ na działalność instytucji finansowej.	
		U8_3	Projektuje podstawowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI).	
		U8_4	Proponuje działania wspierające ciągłość działania i odporność organizacji.	
		U8_5	Analizuje wpływ zdarzeń operacyjnych oraz zakłóceń procesów (w tym awarii systemów) na ciągłość działania organizacji.	
		U8_6	Modyfikuje rozwiązania w zakresie ciągłości działania w odpowiedzi na zmieniające się warunki	
ZR_W6	Wyjaśnia znaczenie czynników ESG oraz ryzyk klimatycznych w działalności organizacji	W6_1	Rozróżnia obszary środowiskowe, społeczne i zarządcze (ESG).	P6S_WG
		W6_2	Identyfikuje ryzyka klimatyczne.	
		W6_3	Opisuje wymagania regulacyjne ESG	

ZR_U9	Analizuje i ocenia wpływ czynników ESG na działalność organizacji oraz projektuje działania ograniczające ryzyko i wspierające zgodność regulacyjną	U9_1	Analizuje wpływ ESG na ryzyko finansowe organizacji.	P7S_UW
		U9_2	Analizuje wpływ czynników ESG na działalność organizacji.	
		U9_3	Proponuje działania ograniczające ryzyka ESG i zapewniające zgodność regulacyjną organizacji.	
		U9_4	Ocenia skuteczność proponowanych działań ESG w kontekście celów organizacji	
ZR_K1	Uwzględnia aspekty etyczne i regulacyjne w zarządzaniu ryzykiem oraz podejmuje decyzje z uwzględnieniem odpowiedzialności organizacyjnej	K1_1	Rozpoznaje sytuacje mogące prowadzić do konfliktu interesów	P7S_KR
		K1_2	Uwzględnia wymagania zgodności regulacyjnej w działaniach organizacji	
		K1_3	Analizuje wpływ decyzji zarządczych na zgodność i etykę działania organizacji	
Zakres IV: Zarządzanie kapitałem i integracja ryzyka				
ZR_W7	Wyjaśnia zasady zarządzania kapitałem oraz zależności pomiędzy kapitałem a poziomem ryzyka w organizacji	W7_1	Wyjaśnia rolę regulacji kapitałowych w działalności instytucji finansowych	P6S_WG
		W7_2	Rozróżnia procesy ICAAP, ILAAP oraz ORSA	
		W7_3	Wyjaśnia pojęcie apetytu na ryzyko	
		W7_4	Opisuje zależność między poziomem kapitału a poziomem ryzyka w organizacji	

ZR_U10	Analizuje i modeluje zarządzanie kapitałem oraz jego powiązanie z ryzykiem, wykorzystując analizy scenariuszowe i podejmując decyzje w warunkach niepewności	U10_1	Analizuje zależności pomiędzy kapitałem a poziomem ryzyka organizacji	P7S_UW
		U10_2	Analizuje wpływ decyzji strategicznych na poziom kapitału i ryzyka instytucji finansowej	
		U10_3	Przeprowadza analizy scenariuszowe oraz testy warunków skrajnych (stress testy)	
		U10_4	Interpretuje wyniki analiz w kontekście zarządzania kapitałem	
		U10_5	Porównuje wyniki różnych scenariuszy w celu wsparcia decyzji strategicznych	
ZR_W8	Wyjaśnia zasady zintegrowanego zarządzania ryzykiem oraz jego znaczenie dla działalności organizacji	W8_1	Rozróżnia elementy zintegrowanego zarządzania ryzykiem	P6S_WG
		W8_2	Wyjaśnia zależności pomiędzy ryzykiem a efektywnością działalności organizacji	
		W8_3	Wyjaśnia znaczenie wskaźników RORAC oraz RAROC	
ZR_U11	Integruje informacje o ryzyku i ocenia ich wpływ na działalność organizacji, wspierając podejmowanie decyzji strategicznych	U11_1	Ocenia zależności pomiędzy ryzykiem a efektywnością działalności organizacji	P7S_UW
		U11_2	Syntetyzuje dane do monitorowania ryzyka oraz wspierania decyzji zarządczych	
		U11_3	Ocenia wpływ ryzyka na realizację celów strategicznych organizacji	
ZR_U12	Komunikuje i uzasadnia informacje o ryzyku oraz wspiera proces raportowania, dostosowując sposób przekazu do różnych grup odbiorców	U12_1	Przygotowuje raporty dotyczące poziomu ryzyka w organizacji	P7S_UK
		U12_2	Prezentuje wyniki analiz ryzyka w sposób dostosowany do odbiorców (np. zarząd, jednostki operacyjne)	
		U12_3	Uzasadnia rekomendacje dotyczące zarządzania ryzykiem na podstawie danych i analiz	
		U12_4	Stosuje właściwą terminologię w komunikacji dotyczącej ryzyka	

Zakres V: Wykorzystanie nowoczesnych technologii i danych w zarządzaniu ryzykiem

ZR_W9	Wyjaśnia rolę technologii i analityki danych w zarządzaniu ryzykiem oraz identyfikuje związane z nimi zagrożenia	W9_1	Rozróżnia technologie analityczne wspierające zarządzanie ryzykiem w instytucjach finansowych	P6S_WG
		W9_2	Opisuje możliwości wykorzystania sztucznej inteligencji w procesach zarządzania ryzykiem	
		W9_3	Identyfikuje ryzyka związane z wykorzystaniem modeli sztucznej inteligencji, danych oraz automatyzacji procesów	
ZR_U13	Wykorzystuje i ocenia technologie oraz analitykę danych w zarządzaniu ryzykiem, w tym rozwiązania sztucznej inteligencji, uwzględniając ich ograniczenia, wpływ na decyzje oraz poziom ryzyka organizacji	U13_1	Dobiera narzędzia analityczne do identyfikacji i oceny ryzyka	P7S_UW
		U13_2	Stosuje narzędzia analityczne w procesie analizy ryzyka	
		U13_3	Analizuje możliwości zastosowania sztucznej inteligencji w zarządzaniu ryzykiem	
		U13_4	Analizuje wpływ zastosowania technologii na skuteczność modeli, jakość decyzji oraz poziom ryzyka organizacji	
		U13_5	Ocenia ograniczenia i ryzyka związane z zastosowaniem narzędzi analitycznych	

2.1 Opis planów studiów podyplomowych

semestr	Nazwa przedmiotu/modułu zajęć	Liczba godzin	w tym liczba godzin zajęć prowadzonych z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość	Forma zajęć	Liczba ECTS	Odniesienie do efektów uczenia się na studiach podyplomowych	Sposób weryfikacji efektów uczenia się	Nakład pracy studenta wyrażony w godzinach, w podziale na: zajęcia z wykładową, zajęcia na platformie, przygotowanie do zajęć, czytanie wskazanej literatury, konsultacje, przygotowanie prac częściowych na zajęcia, przygotowanie do egzaminu/zaliczenia itp.
1	Typologia ryzyka i regulacje sektora finansowego	15	7	wykład zajęcia teoretyczne	3	W1_1, W1_2, W1_3, W1_4, W1_5, W1_6, W1_7, U1_1, U1_2, U2_1, U2_2, U2_3	case study	Zajęcia z wykładową: 15h Czytanie wskazanej literatury: 20h Przygotowanie pracy (case study): 20h
1	Ryzyko kredytowe	16	8	konwersatorium zajęcia teoretyczno-dyskusyjne – 8 zajęcia praktyczne - 8	3	W2_1, W2_2, U3_1, U3_2, U3_3, U3_4, U3_5	case study	Zajęcia z wykładową: 16h Czytanie wskazanej literatury: 20h Przygotowanie pracy (case study): 20h
1	Ryzyko rynkowe	16	8	konwersatorium zajęcia teoretyczno-dyskusyjne – 8 zajęcia praktyczne - 8	3	W3_1, W3_2, U4_1, U4_2, U4_3, U4_4, U4_5, U4_6	case study	Zajęcia z wykładową: 16h Czytanie wskazanej literatury: 20h Przygotowanie pracy (case study): 20h

1	Zarządzanie aktywami, pasywami i płynnością	16	8	konwersatorium zajęcia teoretyczno-dyskusyjne - 8 zajęcia praktyczne - 8	3	W4_1, W4_2, U5_1, U5_2, U5_3, U5_4, U5_5	case study	Zajęcia z wykładowcą: 16h Czytanie wskazanej literatury: 20h Przygotowanie pracy (case study): 20h
1	Ryzyko ubezpieczeniowe	14	7	konwersatorium zajęcia teoretyczno-dyskusyjne – 7 zajęcia praktyczne - 7	3	W5_1, W5_2, W5_3, U6_1, U6_2, U6_3	case study	Zajęcia z wykładowcą: 14h Czytanie wskazanej literatury: 20h Przygotowanie pracy (case study): 20h
2	Ryzyko operacyjne i odporność organizacji	18	8	konwersatorium zajęcia teoretyczno-dyskusyjne – 8 zajęcia praktyczne - 10	3	U7_1, U7_2, U7_3, U7_4, U7_5, U8_1, U8_2, U8_3, U8_4, U8_5, U8_6	case study	Zajęcia z wykładowcą: 18h Czytanie wskazanej literatury: 20h Przygotowanie pracy (case study): 20h
2	Ryzyko ESG i ryzyko klimatyczne	16	8	konwersatorium zajęcia teoretyczno-dyskusyjne – 8 zajęcia praktyczne - 8	3	W6_1, W6_2, W6_3, U9_1, U9_2, U9_3, U9_4, K1_1, K1_2, K1_3	case study	Zajęcia z wykładowcą: 16h Czytanie wskazanej literatury: 20h Przygotowanie pracy (case study): 20h
2	Filar II i zarządzanie kapitałem	18	8	konwersatorium zajęcia teoretyczno-dyskusyjne – 8 zajęcia praktyczne - 10	3	W7_1, W7_2, W7_3, W7_4, U10_1, U10_2, U10_3, U10_4, U10_5	case study	Zajęcia z wykładowcą: 18h Czytanie wskazanej literatury: 20h Przygotowanie pracy (case study): 20h
2	Zintegrowane zarządzanie ryzykiem i efektywnością	18	8	konwersatorium zajęcia teoretyczno-dyskusyjne – 8 zajęcia praktyczne - 10	3	W8_1, W8_2, W8_3, U11_1, U11_2, U11_3, U12_1, U12_2, U12_3, U12_4	case study	Zajęcia z wykładowcą: 18h Czytanie wskazanej literatury: 20h Przygotowanie pracy (case study): 20h

2	AI, dane i technologie w zarządzaniu ryzykiem	16	8	konwersatorium zajęcia teoretyczno-dyskusyjne – 8 zajęcia praktyczne - 8	3	W9_1, W9_2, W9_3, U13_1, U13_2, U13_3, U13_4, U13_5	case study	Zajęcia z wykładowcą: 16h Czytanie wskazanej literatury: 20h Przygotowanie pracy (case study): 20h
1 i 2	Seminarium dyplomowe	10		seminarium zajęcia praktyczne	3	U3_4, U3_5, U4_4, U4_5, U5_5, U7_5, U8_6, U9_4, U10_5, U11_2, U11_3, U12_2, U12_3, U13_4, U13_5	praca dyplomowa (case study)	Zajęcia z wykładowcą: 10h Pisanie pracy dyplomowej: 65h
		173	78		33			