ΠΕΡΙΓΡΑΜΜΑ ΜΑΘΗΜΑΤΟΣ «Διαχείριση Ρίσκου»			
ΣΧΟΛΗ	Σχολή Οικονομικών Επιστημών		
ΤΜΗΜΑ	Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής		
ΕΠΙΠΕΔΟ ΣΠΟΥΔΩΝ	*Προπτυχιακό*		
ΚΩΔΙΚΟΣ ΜΑΘΗΜΑΤΟΣ	AF606	**ΕΞΑΜΗΝΟ ΣΠΟΥΔΩΝ**	6ο
ΤΙΤΛΟΣ ΜΑΘΗΜΑΤΟΣ	Διαχείριση Ρίσκου		

ΑΥΤΟΤΕΛΕΙΣ ΔΙΔΑΚΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	**ΕΒΔΟΜΑΔΙΑΙΕΣ ΩΡΕΣ ΔΙΔΑΣΚΑΛΙΑΣ**	**ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΜΟΝΑΔΕΣ**
Διαλέξεις	3	5
Σύνολο	**3**	**5**

ΤΥΠΟΣ ΜΑΘΗΜΑΤΟΣ	Μάθημα Ειδικότητας (Μ.Ε.)
ΠΡΟΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΜΑΘΗΜΑΤΑ:	Δεν υφίστανται απαιτήσεις
ΓΛΩΣΣΑ ΔΙΔΑΣΚΑΛΙΑΣ και ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ:	Ελληνική
ΤΟ ΜΑΘΗΜΑ ΠΡΟΣΦΕΡΕΤΑΙ ΣΕ ΦΟΙΤΗΤΕΣ ERASMUS	Ναι (εφόσον υπάρχει αίτημα από φοιτητές Erasmus)
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΣΕΛΙΔΑ ΜΑΘΗΜΑΤΟΣ (URL)	

Μαθησιακά Αποτελέσματα

Με την επιτυχή ολοκλήρωση του μαθήματος, ο φοιτητής θα αποκτήσει γνώσεις και δεξιότητες που επιτρέπουν:

1. Την κατανόηση των κινδύνων γενικά και ειδικά στην τραπεζική πρακτική
2. Τη γνώση των λειτουργιών των διαφόρων εποπτικών μορφών αναφορικά με τον τραπεζικό κίνδυνο
3. Την κατανόηση και αξιολόγηση ενός τραπεζικού ισολογισμού αναφορικά με το σταθμισμένο κεφάλαιο και τις κεφαλαιακές απαιτήσεις
4. Την επίδραση στις αποφάσεις τραπεζικών πολιτικών που επιφέρουν οι κίνδυνοι και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Γενικές Ικανότητες

Ο φοιτητής με την ολοκληρωμένη θεωρητική κατάρτιση και απόκτηση συγκεκριμένων γνώσεων και δεξιοτήτων αναμένεται να είναι ικανός να προβαίνει σε :

1. Αξιολόγηση του τραπεζικού κινδύνου
2. Να συντάξει μελέτη και έκθεση αξιολόγησης για τις κεφαλαιακές ανάγκες με βάση τη στάθμιση του ενεργητικού
3. Να χειρίζεται και να σχολιάζει δείκτες αξιολόγησης και stress test τραπεζικών ιδρυμάτων
4. Να συγκρίνει και να αξιολογεί τραπεζικά ιδρύματα αναφορικά με τον κίνδυνο, και τις κεφαλαιακές απαιτήσεις

Περιεχόμενο Μαθήματος

Διδακτέα ύλη:

1. Η ύλη θα μπορεί να διαμορφώνεται ανάλογα με τις ανάγκες του μαθήματος.
2. Μορφές κινδύνου: εισαγωγικά στοιχεία
3. Συναλλαγματικός κίνδυνος, Λειτουργικός κίνδυνος,
4. Κίνδυνος επιτοκίων, Κίνδυνος ρευστότητας
5. Πιστωτικός κίνδυνος
6. Η Επιτροπή της Βασιλείας για την Εποπτεία των Τραπεζών : νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο
7. Σταθμισμένο ενεργητικό
8. Παραδείγματα τραπεζών

Διδακτικές και Μαθησιακές Μέθοδοι - Αξιολόγηση

ΤΡΟΠΟΣ ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ	Πρόσωπο με πρόσωπο & Εξ αποστάσεως εκπαίδευση

ΧΡΗΣΗ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ	Υποστήριξη Μαθησιακής Διαδικασίας μέσω της Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας e-class	
ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΔΙΔΑΣΚΑΛΙΑΣ	**Δραστηριότητα**	**Ώρες**
	Διαλέξεις	50
	Ασκήσεις Πράξης	50
	Αυτοτελής Μελέτη	50
	Σύνολο Φόρτου Εργασίας Εξαμήνου Μαθήματος	**150**
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΦΟΙΤΗΤΩΝ	Η αξιολόγηση των φοιτητών γίνεται με δύο τρόπους: **1. Εκπόνηση Εργασιών (30%).** • Η εκπόνηση εργασίας απαιτεί εντατική ενασχόληση του φοιτητή με το αντικείμενο. **2. Γραπτή τελική εξέταση (70%)** **Γλώσσα Αξιολόγησης:** Ελληνική.	

Συνιστώμενη Βιβλιογραφία

Το θέμα της διαχείρισης ρίσκου ειδικά στις τράπεζες είναι κατεξοχήν δυναμικό θέμα δεδομένων των αλλαγών που επέρχονται συνεχώς. Συνεπώς η βιβλιογραφία απαντά μερικώς στο θέμα και η συνεχής αναζήτηση της πληροφορίας είναι απαραίτητη. Στο πλαίσιο αυτό δίδεται αφενός μια σειρά βιβλίων και άρθρων που βοηθούν στην κατανόηση διαφόρων θεμάτων, αφετέρου μια σειρά ηλεκτρονικών πηγών που βοηθούν τόσο στην κατανόηση θεμάτων όσο και στην αναζήτηση πληροφοριών.

Βιβλιογραφία:

Στα ελληνικά:

1. Αγγελόπουλος Π., 2005, Τράπεζες και Χρηματοπιστωτικό Σύστημα, Σταμούλης, Αθήνα
2. Γκόρτσος Χ. (2011), Βασιλεία ΙΙΙ, η αναθεώρηση του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου της Επιτροπής της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία με στόχο την ενδυνάμωση της σταθερότητας του διεθνούς τραπεζικού συστήματος
3. Όμιλος Alpha Bank, Πυλώνας ΙΙΙ, 2015, Εποπτικές Δημοσιοποιήσεις έτους 2014 (σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013),
4. Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, 2003, Οι τράπεζες μοχλός της ανάπτυξης, 2003, Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, Αθήνα.
5. Καλφάογλου, Φ. (2012) "Το πλαίσιο της κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών", Οικονομικό Δελτίο Τράπεζας της Ελλάδος, Τεύχος 36, Απρίλιος 2012
6. Καραφόλας, Σ., 1984, Ο έλεγχος των Ευραγορών: λόγοι και τρόποι εφαρμογής, Μηνιαίο Δελτίο Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Θεσσαλονίκης, νο 11. http://www.alpha.gr/files/investorrelations/PYLVNAS_2014_04_27gr.pdf Ανάκτηση 4/2/2016
7. Παναγόπουλος, Γ. Πελετίδης, Γ., (2007), «Βασιλεία ΙΙ. Περιγραφή και συνέπειες για το τραπεζικό σύστημα», Κέντρο Προγραμματισμού και Οικονομικών ερευνών, Μελέτες 65
8. Σαπουντζόγλου Γ. κ. αλ., 2010, Η μορφολογία του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και η διεθνής χρηματοπιστωτική κρίση: οικονομικές και κοινωνικές, Οικονομικό Επιμελητήριο της Ελλάδας, Αθήνα.
9. Σπαρτιώτης, Δ. και Γ. Στουρνάρας 2010, Τα θεμελιώδη αίτια της κατάρρευσης των τραπεζών και των χρηματοπιστωτικών αγορών: η εμπειρία 2007-2008, Gutenberg, Αθήνα.
10. Τζαβαλής Η., (επιμέλεια), 2010, Μελέτες για το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, Αθήνα.
11. Τράπεζα της Ελλάδος, 2007, ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2588/20.8.2007, Υπολογισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση
12. Τράπεζα της Ελλάδος, 2010, ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2631/29.10.2010, Τροποποίηση της ΠΔΤΕ 2588/2007 και 2589/2007
13. Τράπεζα της Ελλάδος, 2012, ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ 2661 / 3.7.2012, Τροποποίηση και συμπλήρωση των Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθμ. 2588/20.8.2007, 2589/20.8.2007, 2590/20.8.2007, 2594/20.8.2007, 2630/29.10.2010, 2635/29.10.2010 και 2646/9.9.2011
14. Τράπεζα Eurobank Ergasias AE, 2014, Δημοσιοποίηση στοιχείων ΠΥΛΩΝΑ 3 σε ενοποιημένη βάση για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2013, http://www.eurobank.gr/Uploads/pdf/Pillar_3_2013_Greek_16_04_2014.pdf (Ανάκτηση 4/2/2016)
15. Τράπεζα Ηπείρου, 2015,Δημοσιοποίηση Εποπτικής Φύσης Πληροφοριών σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη Διαχείριση Κινδύνων για το έτος 2014 (Πυλώνας ΙΙΙ)
16. Τράπεζα Πειραιώς, 2014, Δημοσιοποίηση Εποπτικής Φύσης Πληροφοριών σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη Διαχείριση Κινδύνων σε Ενοποιημένη Βάση για το έτος 2013 (Πυλώνας ΙΙΙ),

http://www.piraeusbankgroup.com/~/media/Com/Downloads/Investors/Risk-Management-GR/Pillar-%CE%99%CE%99%CE%99_2013.pdf Ανάκτηση 4/2/2016

17. Χαρδούβελης, Γ.Α., (2009), «Η χρηματοοικονομική κρίση και το μέλλον της παγκόσμιας οικονομίας», Eurobank EFG Economic Research: Η κρίση του 2007- 2009: τα αίτια, η αντιμετώπιση και οι προοπτικές, Vol. 4, No. 8

Στα αγγλικά:

1. Aebi,V, Sabato, G., and M. Schmid, 2012, Risk management, corporate governance, and bank performance in the financial crisis Journal of Banking & Finance 36 (2012) 3213–3226
2. Bank for International Settlements, (B), 2001, «The New Basel Capital Accord: An explanatory note
3. BIS, 2013, Basel Committee on Banking Supervision Literature review of factors relating to liquidity stress – extended version Working Paper No. 25, October
4. BIS, 2013, Basel Committee on Banking Supervision RCAP Questionnaire for assessing implementation of Basel III capital regulations, October
5. Black Rock, 2014, Project Aura, Asset Quality Review and Credit Loss Projection Methodology, Prepared for the Bank of Greece, March 2014
6. Cotugno, M., Stefanelli, V, and G. Torluccio, 2014*** Bank intermediation models and portfolio default rates. What's the relation? Electronic copy available at: http://ssrn.com/abstract=1662888 (Ανάκτηση 4/2/2016
7. European Bank Authority, 2016, Basel III Monitoring Reports, http://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/quantitative-impact-study/basel-iii-monitoring-exercise (Ανάκτηση 4/2/2016)
8. European Bank Authority, 2016, EBA Risk Assessment Reports, http://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/risk-assessment-reports (ανάκτηση 4/2/2016)
9. Gestel, T. Barnens, B.(2009), «Credit Risk Management. Basic Concepts: financial risk components, rating analysis, models, economic and regulatory capital», Oxford University Press.
10. Karafolas, S., 2018, Consequences of capital requirements and credit risk on cooperative banks: the Greek case during crisis, in In J. Brazda and H. Blisse, herausgeber, Beitrage zur kritischen Genossenschaftsforschung, Wiener Studien Des forschunsvereins fur genossenshaftswesen, New folge, band 24, Eigenverlag des FOG, Wien 2018, pp. 75-90
11. Karafolas, S., 2017, Credit risk management: an examination on the basis of exposures with risk weighting in Greek banks, Journal of Financial Risk Management, 6, 101-118. https://doi.org/10.4236/jfrm.2017.62009
12. Karafolas S., 2015, "Credit risk management: an examination on the basis of exposure values of systemic banks in Greece", International Conference of Development and Economy, The advantages and disadvantages of Economic Crises, 2 - 4 October 2015, Kalamata
13. Karafolas, S., 2016, The credit risk management for cooperative banks during Greek economic crisis: a comparative analysis with Greek systemic banks, 2016 International Research Conference, Universidad de Almeria, Almeria, Spain, 24-27 May 2016

Ηλεκτρονικές Πηγές:

1. Σημαντικά στοιχεία μπορούν να ληφθούν από τις ιστοσελίδες των τραπεζικών και άλλων χρηματοπιστωτικών οργανισμών όπως τόσο υπό μορφή μελετών όσο και άντλησης πληροφοριών και στατιστικών δεδομένων,
2. Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών: www.eba.europa.eu
3. Τράπεζα της Ελλάδος: www.bankofgreece.gr
4. Ενωση Ελληνικών Τραπεζών: www.hba.gr
5. Ενωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος: www.este.gr
6. Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών: www.bis.org
7. Ιστοσελίδες όλων των τραπεζών: Παράδειγμα οι 4 μεγαλύτερες: www.eurobank.gr/ www.alpha.gr/ www.nbg.gr/ www.piraeusbank.gr/