**Nazwa przedmiotu:**

Instytucje bankowe na rynku finansowym

**Koordynator przedmiotu:**

dr Ewa Komajda

**Status przedmiotu:**

Fakultatywny ograniczonego wyboru

**Poziom kształcenia:**

Studia II stopnia

**Program:**

Zarządzanie i Inżynieria Produkcji

**Grupa przedmiotów:**

Z4 - Rynki i instytucje finansowe

**Kod przedmiotu:**

2P2Z4

**Semestr nominalny:**

3 / rok ak. 2015/2016

**Liczba punktów ECTS:**

3

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

75h (3 ECTS):
20h (ćwiczenia) + 20h (zapoznanie się z literaturą przedmiotu) + 14h (opracowanie projektów z ćwiczeń) + 20h (przygotowanie do pracy całościowej z ćwiczeń) + 1h (konsultacje)

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

0,8 ECTS:
20h (ćwiczenia) + 1h (konsultacje) = 21h

**Język prowadzenia zajęć:**

polski

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

2 ECTS:
20h (ćwiczenia) + 14h (opracowanie projektów z ćwiczeń) + 20h (przygotowanie do pracy całościowej z ćwiczeń) = 54h

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

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

**Wymagania wstępne:**

Wiedza w zakresie funkcjonowania jednostek gospodarczych, umiejętność integrowania informacji, wyciągania wniosków i formułowania opinii oraz podstawy analizy finansowej. Prerekwizyty: rynek, aktywa, inwestycje, źródła finansowania, wynik finansowy, stopa zwrotu, waluta, płynność, rentowność, zadłużenie.

**Limit liczby studentów:**

od 15 do 30 (ćwiczenia)

**Cel przedmiotu:**

Celem przedmiotu jest, aby po jego zaliczeniu student:
- posiadał rozszerzoną wiedzę o instytucjach bankowych i ich działalności na rynku finansowym; znał operacje bankowe; znał zaangażowanie banków na rynku finansowym; wiedział o ryzyku bankowym i rozumiał zmiany na rynku bankowym; znał wybrane metody i narzędzia badawcze właściwe dla rynków i instytucji bankowych;
- potrafił prawidłowo interpretować i objaśniać pojęcia z zakresu rynków finansowych i instytucji bankowych i w sposób właściwy posługiwać się terminologią z tego zakresu; potrafił formułować własne opinie o instytucjach bankowych, dobierając właściwe metody analityczne;
- potrafił posługiwać się uzyskaną wiedzą ze sfery instytucji bankowych w pracy zawodowej; prawidłowo identyfikował i rozstrzygał problemy związane z instytucjami bankowymi.

**Treści kształcenia:**

1) Instytucje bankowe w strukturze rynku finansowego. Pojęcie ryn-ku i instrumentu finansowego. Podział rynku finansowego i instrumentów finansowych. Jednolity rynek finansowy UE. Instytucje finansowe i ich rola w gospodarce. Pojęcie i funkcje banku. Rodzaje banków. Narodowy Bank Polski. Banki komercyjne. Banki spółdzielcze. Kasy oszczędnościowo-kredytowe. Banki hipoteczne. Regulacje bankowe. Komisja Nadzoru Finansowego. Krajowa Izba Rozliczeniowa. Związek Banków Polskich. Europejskie wymagania wobec instytucji bankowych. 2) Operacje bankowe. Operacje depozytowe. System gwarantowania depozytów. Operacje kredytowe. Operacje rozliczeniowe. Czeki. Weksle. Faktoring. Forfaiting. Gwarancje bankowe. Bankowość elektroniczna. 3) Instytucje bankowe na rynku pieniężnym. NBP na rynku pieniężnym. Rynek bonów skarbowych. Cechy charakterystyczne bonów skarbowych. Rentowność bonów skarbowych. Przetargi na bony skarbowe. Bony pieniężne NBP. Transakcje repo i reverse repo. Stopy referencyjne NBP. Rynek lokat międzybankowych. Rodzaje depozytów międzybankowych. Stopy referencyjne typu IBOR. Stawka POLONIA. Uczestnicy fixingu w Polsce. Banki na rynku bonów skarbowych. Banki na rynku walutowym. Kurs walutowy. Rynek kasowy i terminowy. Notowania walutowe. Pozycja walutowa. Instytucje bankowe na rynku commercial papers. 4) Instytucje bankowe na rynku kapitałowym. Rodzaje usług bankowości inwestycyjnej. Działalność brokerska i dealerska banków. Procedury emisyjne i usługi banków w tym zakresie. Submisja usługowa i inwestycyjna. Usługi (czynności) maklerskie. Firmy inwestycyjne w Polsce. Animatorzy na rynku giełdowym. Banki na rynku obligacji. Banki na rynku listów zastawnych. 5) Instytucje bankowe na rynku instrumentów pochodnych. Rodzaje instrumentów pochodnych. Transakcje walutowe forward. Transakcje Forward Rate Agreement. Swapy walutowe. 6) Udział banków w instytucjach zbiorowego inwestowania i ryzyko bankowe. Banki na rynku funduszy inwestycyjnych. Zarządzanie aktywami. Łączenie firm (M&A). Bancassurance. Banki na rynku funduszy emerytalnych. Ryzyko bankowe. Rekomendacje bankowe. Oceny ratingowe banków. Kryzysy bankowe. Komitet Bazylejski i umowy kapitałowe. Wdrażanie Umowy Kapitałowej Bazylea III.

**Metody oceny:**

Ocena formatywna: ocena poprawności interpretacji omawianych zjawisk i wykonywanych przez studentów ćwiczeń w czasie zajęć oraz weryfikacja projektów domowych.
Ocena sumatywna: oceniana jest aktywność i umiejętność wykonywania ćwiczeń w czasie zajęć, projekty domowe oraz praca całościowa obejmująca test i zadania do wykonania; ocena z ćwiczeń w zakresie 2-5; do zaliczenia wymagane jest uzyskanie oceny >=3.

**Egzamin:**

nie

**Literatura:**

[1] Bank na rynku finansowym, (red. Miklaszewska E.). Oficyna Ekonomiczna Wolters Kluwer, Warszawa 2010. [2] Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, (Dz.U. 1997 nr 140, poz. 939, z późn. zm.). [3] Dobosiewicz Z.: Bankowość. Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa 2011. [4] Iwanicz-Drozdowska M., Jaworski W. L., Zawadzka Z.: Bankowość. Poltext, Warszawa 2010. [5] Patena W., Cwynar W.: Podręcznik do bankowości. Oficyna Ekonomiczna Wolters Kluwer, Warszawa 2010. [6] Górski M.: Rynkowy system finansowy. Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa 2009. [7] Instytucje rynku finansowego w Polsce (red. Szelągowska A.). Wydawnictwa Fachowe CeDeWu.PL, Warszawa 2007. [8] Zarządzanie ryzykiem działalności organizacji, (red. Monkiewicz J., Gąsiorkiewicz L.). C.H. Beck, Warszawa 2010. [9] Pyka I.: Bank centralny na współczesnym rynku pieniężnym. Wydawnictwo C.H. Beck. Warszawa 2010. [10] Międzynarodowe bankructwa i afery bankowe (red. Masiukiewicz P.). Szkoła Główna Handlowa w Warszawie, Warszawa 2009. [11] Ofiarski Z.: Prawo bankowe. Wolters Kluwer Polska, Warszawa 2011. [12] Komajda E.: Usługi finansowe. Oficyna Wydawnicza Politechniki Warszawskiej, Warszawa 2006.

**Witryna www przedmiotu:**

-

**Uwagi:**

-

## Efekty przedmiotowe

### Profil ogólnoakademicki - wiedza

**Efekt 2P2Z4\_W01:**

Ma rozszerzoną wiedzę o instytucjach bankowych w strukturze rynku finansowego. Ma wiedzę o operacjach bankowych na rynku pieniężnym, walutowym, kapitałowym i rynku instrumentów pochodnych. Zna udział banków w finansowych instytucjach niebankowych. Wie o ryzyku bankowym i rozumie zmiany na rynku bankowym. Zna wybrane metody i narzędzia badawcze właściwe dla rynków i instytucji bankowych.

Weryfikacja:

Praca zaliczeniowa z ćwiczeń składająca się z testu i za-dań. Kontrola wykonywania ćwiczeń w czasie zajęć i projektów domowych. Ocena współpracy na zajęciach.

**Powiązane efekty kierunkowe:**

**Powiązane efekty obszarowe:**

### Profil ogólnoakademicki - umiejętności

**Efekt 2P2Z4\_U01:**

Potrafi prawidłowo interpretować i wyjaśniać pojęcia z zakresu rynków finansowych i instytucji bankowych. Potrafi posługiwać się terminologią z tego zakresu. Analizuje proponowane rozwiązania konkretnych problemów instytucji bankowych. Jest przygotowany do samodzielnego wykonywania prac w bankach.

Weryfikacja:

Ocena wykonywania ćwiczeń w czasie zajęć i projektów domowych, ocena pracy zaliczeniowej.

**Powiązane efekty kierunkowe:**

**Powiązane efekty obszarowe:**

### Profil ogólnoakademicki - kompetencje społeczne

**Efekt 2P2Z4\_K01:**

Potrafi posługiwać się zdobytą wiedzą w pracy zawodowej z zachowaniem zasad etycznych. Prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga problemy instytucji bankowych na rynkach finansowych. Potrafi współdziałać i pracować w grupie.

Weryfikacja:

Ocena współpracy na zajęciach, ocena pracy zaliczeniowej

**Powiązane efekty kierunkowe:**

**Powiązane efekty obszarowe:**