

Opis specjalności i sylwetka absolwenta

Specjalność przeznaczona jest dla studentów zainteresowanych rozwojem kariery zawodowej w zakresie szeroko rozumianego rynku finansowego, w specjalistycznych instytucjach finansowych lub w ramach własnej działalności gospodarczej. W obszarze bankowości zakres merytoryczny specjalności dotyczy mechanizmów funkcjonowania sektora bankowego, kreowania oferty dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych, ale także decyzji zarządzania bankiem, kontroli jego funkcjonowania i analizy wyników. W obszarze ubezpieczeń specjalność pogłębia wiedzę o zagadnienia związane z ofertą ubezpieczeń gospodarczych i specyfiki analizy finansowej ubezpieczycieli. Duża część specjalności poświęcona jest mechanizmom funkcjonowania rynku pieniężnego i walutowego oraz giełdy papierów wartościowych, jako głównego segmentu rynku kapitałowego. Szczegółowo omawiane są także zagadnienia związane z wykorzystaniem instrumentów pochodnych i specyfiki funkcjonowania tego segmentu rynku.

Program specjalności ukierunkowany jest na nabywanie praktycznych umiejętności poprzez doskonalenie technik analitycznych, symulacje, analizy przypadków, odgrywanie ról w sytuacjach, jakie mają miejsce w praktyce rynku finansowego i instytucji finansowych. Zespół prowadzący specjalność stanowią osoby z przygotowaniem zarówno teoretycznym, jak i praktycznym w zakresie omawianych aspektów instytucji finansowych i segmentów rynku.

Miejscom pracy dla absolwentów specjalności mogą być instytucje świadczące szeroko rozumiane usługi finansowe: banki, fundusze inwestycyjne, fundusze PE/VC, firmy doradztwa finansowego i gospodarczego, giełdy finansowe i towarowe, towarzystwa ubezpieczeniowe itp. Absolwenci będą także przygotowani do prowadzenia działalności gospodarczej jako niezależni doradcy finansowi oraz pracownicy pionów finansowych wszystkich innych przedsiębiorstw i organizacji, dostarczając kompetencje w zakresie świadomego wykorzystywania przez te podmioty instrumentów finansowych.

Wiedza

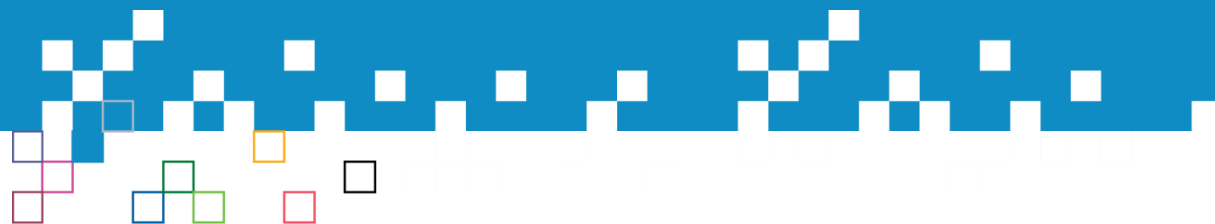
Absolwenci specjalności posiadać będą pogłębioną wiedzę na temat instytucji rynków finansowych oraz mechanizmów funkcjonowania rynku i jego segmentów. Będą także znać czynniki determinujące bezpieczne i stabilne funkcjonowanie banków, cechy charakterystyczne podstawowych rodzajów ryzyka w działalności bankowej, rozumieć zasady identyfikacji, analizy i zarządzania ryzykiem bankowym, a także etapy i metody zarządzania ryzykiem. Absolwenci będą znali zasady tworzenia oferty instrumentów finansowych przez poszczególne instytucje rynku finansowego.

Umiejętności

Absolwenci będą potrafili prawidłowo przeprowadzić analizę sytuacji finansowej instytucji finansowej i formułować działania naprawcze. Będą potrafili dokonać identyfikacji i analizy oraz określić zasady zarządzania ryzykiem bankowym, mierzyć ryzyko bankowe za pomocą wybranych metod, wykorzystywać w zarządzaniu ryzykiem transakcje zabezpieczające i potrafi wyszukiwać prawne ograniczenia podejmowania ryzyka w działalności bankowej. Będą także potrafili skonstruować i wykorzystać ofertę instrumentów finansowych poszczególnych instytucji zarówno z perspektywy samej instytucji, jak i użytkowników tych instrumentów.

Kompetencje

Absolwenci będą przygotowani do aktywnego uczestnictwa w grupach, organizacjach i instytucjach realizujących działania ekonomiczne, przyjmując w nich różne role. Będą mieć przekonanie o sensie, wartości i potrzebie podejmowania działań gospodarczych, potrafić myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy, mieć przekonanie o wadze zachowania się w sposób profesjonalny i przestrzegania zasad



etyki zawodowej. Absolwenci będą doceniać znaczenie nauk o finansach dla kształtowania relacji finansowych i procesu rozwoju gospodarczego, mieć świadomość poziomu swojej wiedzy i umiejętności, rozumieć potrzebę ciągłego dokształcania się zawodowego i rozwoju osobistego.

Wykaz przedmiotów, godzin zajęć i osób prowadzących

Przedmiot	Semestr	Godzin	Osoba prowadząca
Bankowość detaliczna i pośrednictwo finansowe	V	18 ^E	Dr A. Korzeniowska
Finansowanie nieruchomości	V	9 ^Z	Dr J. Świdarska
Giełda i obrót papierami wartościowymi	V	27 ^E	Dr R. Asyngier
Rynek pieniężny i walutowy	V	18 ^Z	Dr E. Widz
Ubezpieczenia w działalności gospodarczej	V	18 ^Z	Dr hab. T. Bednarczyk
Analiza finansowa banku i instytucji ubezpieczeniowej	VI	18 ^Z	Dr W. Misterek
Bankowość korporacyjna	VI	18 ^E	Dr J. Świdarska
Controlling bankowy	VI	18 ^Z	Dr A. Korzeniowska
Instrumenty pochodne	VI	27 ^E	Dr hab. H. Mamcarz, prof. nadzw. Dr R. Asyngier
Zarządzanie ryzykiem bankowym	VI	9 ^Z	Dr T. Galbarczyk

E – egzamin, Z - zaliczenie

Treści programowe przedmiotów

Bankowość detaliczna i pośrednictwo finansowe (9^W - wykład, 9^C - ćwiczenia)

Kierunki rozwoju współczesnej bankowości detalicznej. Sektor bankowości detalicznej w Polsce (wielkość sektora, oddziaływanie na gospodarkę). Segmentacja klientów detalicznych (klient standardowy, HNWI, MŚP). Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne skierowane do osób fizycznych i sektora MŚP. Lokowanie nadwyżek finansowych gospodarstw domowych substytucja produktów depozytowych (oferta standardowa i wealth management). Potrzeby finansowe sektora gospodarstw domowych. Metody oceny zdolności kredytowej osób fizycznych i MŚP. Kredyty konsumpcyjne i alternatywne produkty pozabankowe. Produkty rozliczeniowe dla segmentu detalicznego. Czynniki przewagi konkurencyjnej na rynku detalicznych produktów bankowych.

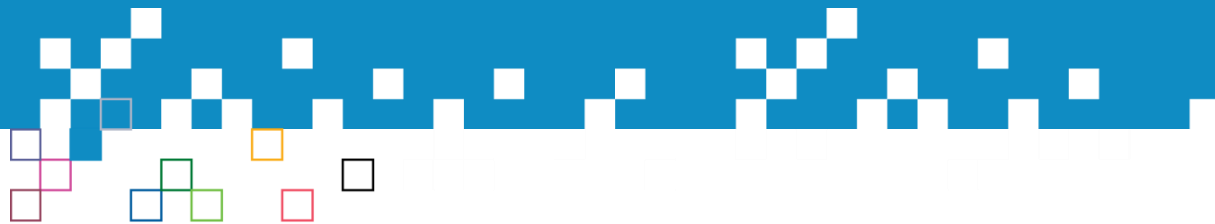
Finansowanie nieruchomości (9^W - wykład)

Uwarunkowania rozwoju systemu finansowania nieruchomości w Polsce. Działania regulacyjne a system finansowania nieruchomości. Bankowe instrumenty finansowania nieruchomości mieszkaniowych – ryzyko, efektywność, zmiany warunków kredytowania (m.in. skutki nowelizacji rekomendacji S). Odwrócona hipoteka. Źródła finansowania nieruchomości komercyjnych (kapitał własny, instrumenty dłużne, leasing). Efektywność inwestycji na rynku nieruchomości (w tym – studium przypadku).

Giełda i obrót papierami wartościowymi (18^W - wykład, 9^C - ćwiczenia)

Wprowadzenie. Pojęcie i podział giełd finansowych na świecie. Globalizacja rynków giełdowych. Rola giełdy w gospodarce rynkowej. Instrumenty obrotu giełdowego. Organizacja rynku giełdowego w Polsce i podmioty uczestniczące w obrocie giełdowym na rynku polskim: KNF, KDPW, Biura maklerskie, Giełda Papierów

Specjalność: Bankowość i rynki finansowe



Wartościowych w Warszawie, BondSpot, NewConnect, Catalyst. Zasady funkcjonowania GPW w Warszawie: Organy Giełdy, Dopuszczenie i wprowadzenie papierów wartościowych do obrotu giełdowego, Segmentacja rynku giełdowego, Instrumenty będące przedmiotem obrotu na GPW w Warszawie, Pozycja GPW w Warszawie na tle rynków europejskich. System UTP: Harmonogram sesji giełdowych, Notowania ciągłe i notowania jednolite, Specjalne fazy sesji, Zasady ustalania kursów, Animatorzy rynku. Zlecenia maklerskie. Manipulacje i przestępstwa na rynku giełdowym. Organizacja giełd światowych.

Rynek pieniężny i walutowy (9^W - wykład, 9^C - ćwiczenia)

Struktura, funkcje i uczestnicy rynku pieniężnego. Instrumenty międzybankowego rynku pieniężnego. Rola banku centralnego na rynku pieniężnym. Instrumenty polityki pieniężnej i ich klasyfikacja. Znaczenie rynku pieniężnego dla banków komercyjnych. Lokaty międzybankowe. Stopy procentowe. Polski rynek lokat międzybankowych: lokaty niezabezpieczone i zabezpieczone (swapy walutowe, transakcje warunkowe: repo, reverse repo, SBB/BSB, outright). Zbywalne instrumenty rynku pieniężnego: bony skarbowe, bony pieniężne NBP, certyfikaty depozytowe, krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw (bony komercyjne), banków i jednostek samorządu terytorialnego, instrumenty pochodne na rynku pieniężnym. Ewolucja wielkości i struktury rynku pieniężnego w Polsce. Charakterystyka rynku walutowego: Kursy walutowe, Determinanty kursów walutowych, Istota rynków walutowych, Historia rynków walutowych, Systemy walutowe, Waluty światowe. Instrumenty rynku walutowego: Opcje, Kontrakty terminowe, Swapy, CFD, CDS, NDF, DMA. Uczestnicy rynku walutowego: Hedgers, Arbitrażyści, Spekulanci, Animatorzy rynku. Polski rynek walutowy: Rynek walutowy po okresie transformacji, Kursy sztywne, pływające i płynne, Akty prawne określające kurs walutowy w NBP, Kurs fixingowy NBP, Kurs rynkowy a kurs NBP. Rynki FOREX: Istota działania rynków OTC, Historia rynków Forex, Zasady działania rynków elektronicznych, Market Maker a ECN Broker, Spready transakcyjne, Wielkości transakcyjne, Rodzaje kwotowań, Rodzaje zleceń, Ryzyko rynków Forex – oszustwa i nadużycia, Strategie inwestycyjne na rynku Forex.

Ubezpieczenia w działalności gospodarczej (9^W - wykład, 9^C - ćwiczenia)

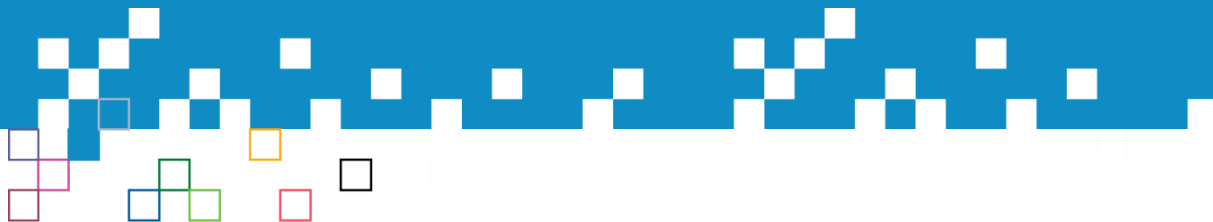
Ryzyko w działalności przedsiębiorcy i jego klasyfikacja. Struktura procesu zarządzania ryzykiem, etapy zarządzania ryzykiem. Ubezpieczenie jako metoda zarządzania ryzykiem w przedsiębiorstwie. Ubezpieczenia osobowe w ochronie potencjału kadrowego przedsiębiorstwa. Charakterystyka najważniejszych produktów ubezpieczeń pracowniczych, w tym emerytalnych. Ubezpieczenia mienia w ochronie potencjału majątkowego przedsiębiorstwa. Ubezpieczenia praw i zobowiązań w ochronie potencjału kapitałowego przedsiębiorstwa. Charakterystyka najważniejszych produktów ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej oraz ubezpieczeń finansowych (kredytu kupieckiego i gwarancji ubezpieczeniowych). Analiza i ocena wykorzystania produktów ubezpieczeniowych w działalności przedsiębiorstw na rynku krajowym.

Analiza finansowa banku i instytucji ubezpieczeniowej (9^W - wykład, 9^C - ćwiczenia)

Cele analizy ekonomiczno – finansowej. Odbiorcy informacji o sytuacji finansowej banku i instytucji ubezpieczeniowej. Analiza finansowa w przedsiębiorstwie a w instytucji finansowej. Wstępna analiza sprawozdań finansowych. Wskaźniki adekwatności kapitałowej. Analiza wskaźnikowa (płynność, jakość aktywów i pasywów, rentowność poszczególnych obszarów. Efektywność wykorzystania posiadanych zasobów. Nowoczesne metody analizy finansowej banku i instytucji ubezpieczeniowej.

Bankowość korporacyjna (9^W - wykład, 9^C - ćwiczenia)

Uwarunkowania rozwoju bankowości korporacyjnej w Polsce (regulacyjne, instytucjonalne, koniunkturalne, systemowe). Finansowanie działalności operacyjnej i inwestycyjnej przedsiębiorstw (m.in. kredyty konsorcjalne, emisja obligacji konsorcjalnych, sekurytyzacja, finansowanie strukturalne). Usługi rozliczeniowe i płatnicze w bankowości korporacyjnej (m.in. cash management, zarządzanie ryzykiem walutowym). Rola banku w sytuacjach kryzysowych przedsiębiorstw (postępowanie naprawcze, zarządzanie kryzysem, bankowe instrumenty wsparcia, restrukturyzacja należności – studium przypadku). Korporacyjna



bankowość elektroniczna. Koncepcja marketingu relacyjnego w rozwoju bankowości korporacyjnej (studium przypadku).

Controlling bankowy (9^W - wykład, 9^C - ćwiczenia)

Specyfika controllingu bankowego. Cele, funkcje i zadania controllingu bankowego. Controlling a kontrola. Systemy planowania, rachunkowości budżetowania, informacji i sprawozdawczości w banku. Miejsce controllingu w strukturze organizacyjnej banku. Instrumenty controllingu bankowego w tym: ocena rentowności banku i metody wyznaczania marż odsetkowych. Rachunek efektywności produktów odsetkowych i nieodsetkowych w banku.

Instrumenty pochodne (18^W - wykład, 9^C - ćwiczenia)

Wprowadzenie. Instrumenty pochodne. Istota, geneza, rodzaje. Opcje. Typy opcji. Instrumenty bazowe. Cena opcji. Komponenty ceny opcji. Serie opcji. Determinanty ceny opcji. Strategie opcyjnie. Wycena opcji. Warranty i ich rodzaje. Instrumenty o charakterze opcji. Kontrakty terminowe. Rodzaje kontraktów terminowych. Rola izby rozliczeniowej. Depozyty zabezpieczające. Zasada równania do rynku. Transakcje spekulacyjne, zabezpieczające i arbitrażowe. Umowa przyszłej stopy procentowej. Stopa FRA. Okres wstępny i okres zabezpieczony. Swapy finansowe. Kryteria podziału swapów. Rodzaje swapów. Transakcje swapowe. Innowacje na rynku swapów.

Zarządzanie ryzykiem bankowym (9^W - wykład)

Fundusze własne i obce jako źródło finansowania działalności banku. Warunki bezpieczeństwa banków i ich klientów. Istota i rodzaje ryzyka bankowego. Pomiar ryzyka za pomocą wybranych metod. Zarządzanie ryzykiem kredytowym. Zarządzanie ryzykiem płynności. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej. Zarządzanie ryzykiem walutowym.