|  |  |
| --- | --- |
|  | KARTA PRZEDMIOTU – UNIWERSYTET EKONOMICZNY W KRAKOWIE |
|  |  |

Kierunek: Finanse i Rachunkowość

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu | **Banki na rynku finansowym** |
| Język prowadzenia przedmiotu | polski |
| Kod/Specjalność |  |
| Kategoria przedmiotu | specjalnościowe |
| Profil studiów | ogólnoakademicki |
| Poziom PRK | 7 |
| Rok studiów/semestr | 2/3 |
| Forma zajęć/liczba godzin | |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | Wykłady | Inne - ćwiczenia | | Stacjonarne: |  |  | | Niestacjonarne: | 9 | 9 | |
| Dyscypliny | |  |  | | --- | --- | | Nazwa | Liczba punktów ECTS | | Ekonomia i finanse | 4 | |  |  | |
| Wykładowca odpowiedzialny za przedmiot na kierunku | dr hab. Aleksandra Jurkowska |
| Cele przedmiotu | |  |  | | --- | --- | | Kod | Opis | | C1 | Przekazanie wiedzy na temat funkcjonalnych i prawnych zasad funkcjonowania banków tradycyjnych i specjalistycznych, zasad działania rynków finansowych i instrumentów finansowych stanowiących obszary pozyskiwania środków, lokowania nadwyżek i ograniczania ryzyka w bankach tradycyjnych i specjalistycznych. Objaśnienie mechanizmów oddziaływania banku centralnego na banki II szczebla przy wykorzystaniu instrumentów rynku pieniężnego i kapitałowego. Przedstawienie koncepcji i objaśnienie zasad sprawowania nadzoru mikro- i makroostrożnościowego nad bankami II szczebla. | | C2 | Wyrobienie umiejętności dokonywania rozróżnienia pomiędzy bankami tradycyjnymi i specjalistycznymi na podstawie analizy ich źródeł finansowania, portfela inwestycyjnego i oferty produktowej, analizy aktów prawnych regulujących zasady funkcjonowania rynku pieniężnego i kapitałowego w Polsce, rozróżniania instrumentów finansowych kwalifikowanych do rynku pieniężnego i kapitałowego, podejmowania optymalnych decyzji lokacyjnych oraz dotyczących źródeł pozyskiwania środków i ograniczania ryzyka przez banki, oceny skuteczności instrumentów wykorzystywanych przez bank centralny w oddziaływaniu na banki II szczebla, oceny skuteczności i potencjalnych kierunków zmian zasad nadzoru mikro- i makroostrożnościowego sprawowanego nad bankami. | | C3 | Wyrobienie kompetencji niezbędnych do samodzielnego podejmowania optymalnych decyzji w trakcie rozwiązywania problemów, przed którymi mogą stanąć pracownicy i kadra menedżerska banków i instytucji finansowych w kontaktach z szeroko pojętymi interesariuszami (klienci, inni pracownicy, udziałowcy, otoczenie społeczne). | |
| Realizowane efekty uczenia się | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Kod | Kat. | Opis | Odniesienie do efektów kierunkowych | | E1 | W | Student zna: 1. funkcjonalne i prawne zasady działania banków tradycyjnych i specjalistycznych 2. podstawowe segmenty rynku finansowego 3. rodzaje operacji aktywnych i pasywnych przeprowadzanych  przez banki tradycyjne i specjalistyczne na rynku pieniężnym 4. rodzaje instrumentów pierwotnych i pochodnych stanowiących dla banków potencjalny obszar pozyskiwania środków, inwestowania i ograniczania ryzyka na rynku pieniężnym 5. rodzaje operacji aktywnych i pasywnych przeprowadzanych przez banki tradycyjne i specjalistyczne na rynku kapitałowym 6. rodzaje instrumentów pierwotnych i pochodnych stanowiących dla banków potencjalny obszar pozyskiwania środków, inwestowania i ograniczania ryzyka na rynku kapitałowym 7. konsekwencje oddziaływania banku centralnego oraz instytucji nadzoru mikro- i makrostrożnościowego na funkcjonowanie banków tradycyjnych i specjalistycznych. | FiR\_W03 | | E2 | U | Student potrafi: 1. rozróżniać banki tradycyjne i specjalistyczne i interpretować podstawowe przepisy prawne określające zasady funkcjonowania tych instytucji 2. odróżniać instrumenty rynku finansowego i kapitałowego oraz instrumenty pierwotne i pochodne stanowiące potencjalne obszary pozyskiwania środków, lokowania nadwyżek względnie ograniczania ryzyka przez banki tradycyjne i specjalistyczne 3. interpretować podstawowe przepisy prawne określające zasady obrotu instrumentami wymienionymi w pkt 2. 4. oceniać skuteczność oddziaływania poszczególnych instrumentów wykorzystywanych przez bank centralny na banki komercyjne i specjalistyczne 5. rozróżniać instytucje nadzoru mikro- i makroostrożnościowego oraz oceniać skuteczność ich oddziaływania na poszczególne sektory bankowe. | FiR\_U02 | | E3 | K | Student jest gotów do samodzielnego podejmowania optymalnych decyzji w trakcie rozwiązywania problemów, przed którymi mogą stanąć pracownicy i kadra menedżerska banków i instytucji finansowych w kontaktach z szeroko pojętymi interesariuszami (klienci, inni pracownicy, udziałowcy, otoczenie społeczne). | FiR\_K02 | |
| Sposoby weryfikacji efektów uczenia się | kolokwium, aktywność, test wyboru |
| Treści przedmiotu | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Kod | Opis | Liczba godzin stacjonarne | Liczba godzin niestacjonarne | | W1 | Charakterystyka zasad funkcjonowania banków tradycyjnych i specjalistycznych. | - | 2 | | W2 | Podział rynku finansowego oraz funkcjonalne i prawne definicje instrumentu finansowego. | - | 1 | | W3 | Charakterystyka poszczególnych instrumentów finansowych stanowiących podstawowe obszary pozyskiwania środków, lokowania nadwyżek i ograniczania ryzyka przez banki na rynku pieniężnym - lokaty międzybankowe, bony skarbowe, bony pieniężne, certyfikaty depozytowe, papiery komercyjne. | - | 3 | | W4 | Charakterystyka poszczególnych instrumentów finansowych stanowiących podstawowe obszary pozyskiwania środków, lokowania nadwyżek i ograniczania ryzyka przez banki na rynku kapitałowym - obligacje, akcje. | - | 2 | | W5 | Bank w otoczeniu makroekonomicznym - instrumenty oddziaływania banku centralnego na banki II szczebla, nadzór mikro- i makroostrożnościowy. | - | 1 | | C1 | Analiza sprawozdań finansowych i oferty produktowej wybranych banków tradycyjnych i specjalistycznych - analiza przypadków. | - | 1 | | C2 | Charakterystyka formuł odsetkowych rynku finansowego i ich zastosowanie. | - | 1 | | C3 | Zasady wyznaczania stawek referencyjnych rynku pieniężnego na świecie i w Polsce - LIBOR, WIBOR, EURIBOR itd. | - | 1 | | C4 | Bony pieniężne i skarbowe w portfelu bankowym - wycena, wyznaczanie rentowności, rewaluacja. | - | 1 | | C5 | Certyfikaty depozytowe jako instrument lokacyjny i źródło finansowania banków - wycena, wyznaczanie rentowności, rewaluacja. | - | 1 | | C6 | Papiery komercyjne w portfelu bankowym - podstawy prawne emisji, zasady wyceny. | - | 1 | | C7 | Obligacje jako instrument lokacyjny i źródło finansowania banków - wycena, wyznaczanie rentowności. | - | 1 | | C8 | Akcje jako instrument lokacyjny i źródło finansowania banków - wycena przy wykorzystaniu modeli stałej i rosnącej dywidendy. | - | 1 | | C9 | Operacje otwartego rynku - wyznaczanie cen zakupu i sprzedaży instrumentów wykorzystywanych w operacjach zasilających i absorbujących, wyznaczanie rentowności  operacji. | - | 1 | |
| Metody prowadzenia zajęć | wykład audytoryjny, dyskusja, analiza przypadku, ćwiczenia przedmiotowe, praca w grupach |
| Nakład pracy studenta (liczba godzin kontaktowych, pracy on-line i pracy samodzielnej) | |  |  |  | | --- | --- | --- | | Rodzaj aktywności | Liczba godzin | | | stacjonarne | niestacjonarne | | Udział w zajęciach dydaktycznych w bezpośrednim kontakcie z prowadzącym | - | 18 | | Udział w konsultacjach | - | 8 | | Udział w kolokwiach/egzaminie | - | 10 | | Praca własna studenta | - | 60 | | E-learning | - | 0 | | Inne | - | 4 | | Suma godzin | - | 100 | | Liczba punktów ECTS | - | 4 | |
| Macierz realizacji przedmiotu | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Przedmiot. efekt uczenia się | Odniesienie do efektów kierunkowych | Cele przedmiotu | Treści  przedmiotu | Metody/  narzędzia  dydaktyczne | Sposoby weryfikacji efektu | | E1 | FiR\_W03 | C1 | W1, W2, W3, W4, W5 | wykład audytoryjny, dyskusja, analiza przypadku | test wyboru | | E2 | FiR\_U02 | C2 | C1, C2, C3, C4, C5, C6, C7, C8, C9 | dyskusja, analiza przypadku, ćwiczenia przedmiotowe, praca w grupach | aktywność, kolokwium zaliczeniowe | | E3 | FiR\_K02 | C3 | W1, W2, W3, W4, W5, C1, C2, C3, C4, C5, C6, C7, C8, C9 | wykład audytoryjny, dyskusja, analiza przypadku, ćwiczenia przedmiotowe, praca w grupach | test wyboru, aktywność, kolokwium zaliczeniowe | |
| Literatura podstawowa | 1. *Bank na rynku finansowym*, red. E. Miklaszewska, Wolter Kluwers Polska Sp. z o.o., Warszawa 2010. 2. *Europejski rynek usług bankowych*, red. E. Miklaszewska, M. Folwarski, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, Kraków 2018. 3. S. Soroczyński, M. Witek, *Instrumenty finansowe*, Dom Wydawniczy ABC, Warszawa 2000. |
| Literatura uzupełniająca | 1. K. Jajuga, T. Jajuga, *Inwestycje. Instrumenty finansowe*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2008. 2. *Zarządzanie finansowe bankiem*, M. Iwanicz-Drozdowska, PWE, Warszawa 2012. 3. Zbiór aktów prawnych regulujących zasady funkcjonowania banków i obrotu omawianymi w trakcie kursu instrumentami rynku pieniężnego i kapitałowego. |
| Forma i warunki zaliczenia przedmiotu | Ocena bieżąca jest dokonywana na podstawie aktywności i wyników kolokwium zaliczeniowego. Na ocenę końcową składa się w 50% ocena z testu egzaminacyjnego i w 50% ocena z ćwiczeń. |
| Osoby prowadzące przedmiot | Aleksandra Jurkowska, dr hab.  Krzysztof Kil, dr |
| Informacje dodatkowe |  |