



# SGH

Informator	2015/2016	
Tytuł oferty	Zarządzanie bankiem	
Sygnatura	220750 - 0195	4,50 pkt. ECTS
Prowadzący	prof. dr hab. Małgorzata Iwanicz-Drozdowska oraz zespół: dr Agnieszka Krystyna Nowak, dr Paweł Wojciech Smaga	

## A. Cel przedmiotu

Celem zajęć jest przedstawienie współcześnie stosowanych rozwiązań w zakresie zarządzania działalnością banku, ze szczególnym uwzględnieniem zintegrowanego podejścia do zarządzania efektywnością, ryzykiem i kapitałem.

## B. Program przedmiotu

Prawne aspekty i model organizacyjny banku. Produkty i usługi bankowe na współczesnym rynku. Ocena kondycji i efektywności działalności banku. Metoda wyceny transferu (FTP). Ustalanie cen produktów i usług bankowych. Ocena ryzyka bankowego i zarządzanie nim z zastosowaniem VaR. Zarządzanie aktywami i pasywami (ALM). Zarządzanie kapitałem. Modele RORAC/RAROC. Planowanie strategiczne i operacyjne.

## C. Szczegółowe przedmiotowe efekty kształcenia

Wiedza	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Objaśnić zasady funkcjonowania i organizacji współczesnego banku.</li><li>2. Rozumieć zasady i rozwiązania stosowane do celów zarządzania bankiem.</li><li>3. Rozumieć wpływ otoczenia na działalność banków i ich strategie.</li></ol>
Umiejętności	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Ocenie efektywność kształtowania relacji z klientami i tworzenia dla nich ofert produktów i usług.</li><li>2. Ocenie efektywność i ryzyko działalności banku.</li><li>3. Ocenie adekwatność kapitałową i zarządzanie kapitałem banku.</li></ol>
Kompetencje społeczne	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Wykazać umiejętność samodzielnej oceny bieżących zjawisk w działalności bankowej.</li><li>2. Wykazać umiejętność identyfikacji źródeł ryzyka operacyjnego.</li></ol>

**D. Semestralny plan zajęć**

- 1 Podstawy funkcjonowania banków: ramy prawne (banki, oddziały instytucji kredytowych, działalność transgraniczna), model organizacyjny współczesnego banku (w tym kanały dystrybucji).
- 2 Produkty i usługi bankowe: segmentacja klientów, cechy wyróżniające ofertę dla poszczególnych segmentów rynku, wpływ integracji rynków finansowych
- 3 Wybrane aspekty zarządzania bankiem (m.in. elementy marketingu, zasady kształtowania relacji z klientami, zarządzanie zasobami ludzkimi, zarządzanie jakością, systemy wynagradzania, wizerunek banku, CSR, relacje inwestorskie).
- 4 Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej banku na podstawie sprawozdań finansowych: PSR a MSR/MSSF.
- 5 Ocena efektywności funkcjonowania banku: metody wartości dodanej w ocenie banków, metoda wyceny transferu (FTP) i zasady ustalania oprocentowania produktów, kalkulacja kosztów jednostkowych i zasady ustalania wysokości prowizji/opłat.
- 6 Ocena ryzyka bankowego z zastosowaniem modeli VaR: rynkowego, kredytowego, operacyjnego, stopy procentowej księgi bankowej oraz wykorzystanie instrumentów pochodnych i technik sekurytyzacji. Znaczenie regulacji bazylejskich dla zarządzania ryzykiem bankowym. Pakiet CRD IV/CRR
- 7 Zarządzanie aktywami i pasywami banku (ALM): wybór profilu ryzyka banku, zarządzanie płynnością i marżą odsetkową; działalność kredytowa a procykliczność; wpływ otoczenia na ALM.
- 8 Znaczenie ryzyka operacyjnego w bankowości. Przykłady realizacji zdarzeń ryzyka operacyjnego (m.in. Barings, LTCM, SocGen). Plany kontynuacji działania (BCP)
- 9 Zarządzanie kapitałem: kapitał regulacyjny i kapitał ekonomiczny. Wypłacalność banku.
- 10 Zintegrowane zarządzanie efektywnością i ryzykiem: ocena działalności banku w wymiarze produktów, klientów i jednostek biznesowych; modele RORAC/RAROC.
- 11 Planowanie strategiczne: metody analizy pozycji strategicznej w sektorze finansowym, zasady tworzenia strategii, przyczyny sukcesów i porażek
- 12 Planowanie operacyjne: zasady tworzenia planu finansowego i budżetów. Planowanie sprzedażowe a systemy wynagradzania.

**E. Literatura podstawowa (obowiązkowe podręczniki)**

M.Iwanicz-Drozdowska, Zarządzanie finansowe bankiem, PWE 2012; Współczesna bankowość, M.Zaleska (red.), Difin 2007; Zarządzanie instytucjami kredytowymi; A. Gospodarowicz, A. Nosowski (red.), CH Beck 2012

**F. Literatura uzupełniająca**

A. Bieć, Rejestry kredytowe. Teoria i praktyka. Oficyna wydawnicza SGH, 2012; Brett King, Bank 3.0. Studio Emka 2013; A.Kopiński, Analiza finansowa banku, PWE 2008; Masiukiewicz P. Zarządzanie sanacją banku, OW SGH, Warszawa, 2011; Zarządzanie ryzykiem, red. K.Jajuga, PWN 2007; Zarządzanie ryzykiem bankowym, M. Iwanicz-Drozdowska (red.), Poltext, Warszawa 2012; Wybrane artykuły z czasopism fachowych (m.in. Bank i Kredyt, Bank).

**G. Najważniejsze publikacje autora(ów) dotyczące proponowanych zajęć**

Zarządzanie finansowe bankiem, PWE 2005, 2010 i 2012, Zarządzanie ryzykiem bankowym, M. Iwanicz-Drozdowska (red.), Poltext 2012

**H. Sygnatury wymaganych prerekwizytów**

nie są wymagane

**I. Wymiar i forma zajęć**

	Stacj.	Sb.Niedz.	Popołud.
<b>Ogółem:</b>	45	30	45
Wykład	30	21	30
Ćwiczenia	15	-	15
Praca samodzielna plus e-learning	-	9	-

**J. Elementy oceny końcowej**

egzamin tradycyjny-pisemny	30%
egzamin testowy	30%
kolokwium	30%
referaty/eseje	10%

**K. Wymagana znajomość języka obcego**

nie jest wymagana

**L. Kryteria selekcji****M. Metody prowadzenia zajęć**referaty  
udział praktyków