



Informator	2024/2025	
Tytuł oferty	Rachunek efektywności w bankach	
Sygnatura	231120 - 0240	3 pkt. ECTS
Prowadzący	dr Andrzej Sławomir Krysiak	

#### A. Cel przedmiotu

Celem zajęć z przedmiotu jest zapoznanie studentów z: 1. rolą rachunku efektywności w kontrolingu i w procesie zarządzania bankiem, 2. zasadami oceny efektywności banku jako całości oraz poszczególnych jego wymiarów (tzn. produktu, klienta, jednostki organizacyjnej), 3. metodami oceny efektywności produktów (w podziale na metody tradycyjne i nowoczesne), 4. metodami badania efektywności produktów (w podziale na produkty odsetkowe i prowizyjne), 5. zasadami i znaczeniem metody wewnętrznych stóp transferowych (metody FTP) w rachunku efektywności banku, 6. zasadami uwzględniania w rachunku efektywności kosztów ryzyka (RORAC / RAROC oraz SVA i EVA), 7. kalkulacją cen i oceną efektywności produktów i usług bankowych, 8. mechanizmami zastosowania wyniku efektywności na pojedynczej transakcji do kalkulacji efektywności banku, 9. rolą procesu zarządzania aktywami i pasywami (ALM) w banku w świetle rachunku efektywności, 10. nowoczesnymi metodami rachunku efektywności w bankach (m.in. metoda six-sigma, metoda DEA)

#### B. Ogólna charakterystyka zajęć (abstrakt)

Znaczenie rachunku efektywności w procesie zarządzania bankiem. Znaczenie instrumentów (metod) oceny efektywności. Metody kalkulacji marż odsetkowych i ocena efektywności produktów odsetkowych. Rachunek kosztów oraz ocena efektywności produktów nieodsetkowych. Kalkulacja cen. Rachunek efektywności, ALM w świetle rachunku efektywności, jako elementy zarządzania bankiem. Nowoczesne metody oceny efektywności banku (RORAC/RAROC, six-sigma, DEA).

#### C. Przedmiotowe efekty uczenia się

Wiedza	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Student przyswaja wiedzę na temat znaczenia oceny efektywności banku (jako całości oraz poszczególnych jego komponentów).</li><li>2. Student posiada wiedzę na temat metod kalkulacji marż odsetkowych oraz oceny efektywności produktów nieodsetkowych.</li><li>3. Student posiada wiedzę na temat rachunku efektywności jako elementu uzupełniającego proces zarządzania bankiem (rachunek efektywności, zarządzanie aktywami i pasywami (ALM) oraz monitorowanie ryzyka bankowego).</li></ol>
Umiejętności	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Student umie obliczyć średnie oprocentowanie aktywów i pasywów odsetkowych oraz marże odsetkowe; w oparciu o dokonane obliczenia student potrafi ocenić i porównać efektywność poszczególnych produktów odsetkowych.</li><li>2. Student zna podstawy rachunku kosztów oraz potrafi ocenić koszty zarówno produktów odsetkowych jak i nie odsetkowych; student potrafi wyjaśnić mechanizm wyznaczania kosztu jednostkowego za pomocą rachunku kosztów pełnych i metody ABC.</li><li>3. Student rozumie rolę rachunku efektywności w procesie zarządzania bankiem (obok kontrolingu i alm); studenci odznaczają się umiejętnością jasnego i jednoznacznego przedstawiania (specjalistom oraz odbiorcom spoza grona specjalistów) swoich wniosków oraz wiedzy, a także racjonalnych przesłanek, które stanowią ich podstawę.</li><li>4. Studenci będą mogli wykazać się umiejętnością uczenia się pozwalającą im kontynuować studia w sposób, który może wymagać znacznej samodzielności w ukierunkowaniu kształcenia i samym procesie kształcenia..</li></ol>
Kompetencje społeczne	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Student poznaje uwarunkowania i problemy związane z oceną efektywności produktów i usług w banku.</li><li>2. Student uświadamia sobie, że rachunek efektywności jest istotnym elementem procesu zarządzania współczesnym bankiem oraz niezbędnym warunkiem utrzymania jego konkurencyjności i rentowności (obok procesu ALM oraz monitorowania ryzyka bankowego).</li></ol>

**D. Tematyka zajęć**

- 1 Istota i cele oraz elementy rachunku efektywności. Specyfika usług bankowych a rachunek efektywności.
- 2 Tradycyjne metody oceny efektywności produktów odsetkowych.
- 3 Nowoczesne metody oceny efektywności produktów odsetkowych. Metoda odsetek rynkowych.
- 4 Metoda wyceny transferu (FTP). Sposoby zastosowania metody FTP w banku
- 5 Podstawy rachunku kosztów pozaodsetkowych transakcji.
- 6 Tradycyjne metody oceny efektywności produktów nieodsetkowych. Metoda kosztów pełnych
- 7 Ocena efektywności produktów nieodsetkowych za pomocą metody ABC
- 8 Kalkulacja cen oraz ocena efektywności produktów bankowych
- 9 Koszty ryzyka w kalkulacji efektywności produktów i usług bankowych
- 10 Zastosowanie wskaźników RORAC / RAROC w pomiarze efektywności banku i jego produktów.
- 11 Podstawy metod oceny efektywności opartych na wartości dodanej (mierniki wartości dodanej - SVA i EVA)
- 12 Ocena efektywności a wynik finansowy banku
- 13 Rola zarządzania aktywami i pasywami (ALM) w banku.
- 14 Koszty budowy systemu oceny efektywności.
- 15 Nowoczesne metody rachunku efektywności w bankach

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

M.Iwanicz-Drozdowska, Zarządzanie finansowe bankiem w erze cyfrowej, Wyd. PWE, Warszawa 2021; R.Piechota, Projektowanie rachunku kosztów działań, Wyd. Difin, Warszawa 2005; E.Kulińska-Sadłocha, Controlling w banku, Wyd. PWN, Warszawa 2003. M.Marcinkowska, Ocena działalności instytucji finansowych, Difin, Warszawa 2007;

**F. Literatura uzupełniająca**

J.Nesterak, Controlling - system oceny centrów odpowiedzialności, Wyd. Anvix, Kraków 2003; M.Marcinkowska, Wartość banku - kreowanie i pomiar wyników działalności banku, Wyd. Uniwersytetu Łódzkiego, Łódź 2003.

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

Andrzej KRYSIAK, Zintegrowany pomiar efektywności i ryzyka przy użyciu wskaźników RAROC i RORAC, W: red. . . , Zarządzanie portfelem kredytowym banku, 2015; Andrzej KRYSIAK, Czynniki dochodowości kredytów, W: red. . . , Zarządzanie portfelem kredytowym banku, 2015; Andrzej KRYSIAK, Bank na rynku instrumentów dłużnych., W: red. Maciej S. WIATR, Bankowość korporacyjna : podręcznik akademicki., 2015 Doświadczenie zawodowe lub doświadczenie dydaktyczne: Prowadzenie zajęć w Szkole Głównej Handlowej (od roku 2004) z przedmiotów finansowych ze szczególnym uwzględnieniem bankowości, zarządzania portfelem i ryzyka kredytowego.

**H. Sygnatury wymaganych prekwizytów**

3005

**I. Wymiar i forma zajęć**

	Stacj.	Sb.Niedz.
Ogółem:	30	14
Wykład	30	14

**J. Elementy oceny końcowej**

egzamin testowy (test jednokrotnego wyboru)	95%
inne (praca własna studentów)	5%

**K. Wymagana znajomość języka obcego**

nie jest wymagana

**L. Kryteria selekcji**

Lista rankingowa

**M. Metody prowadzenia zajęć**

Wykład