



Biznes
i zarządzanie

www.biznesizarzadzanie.pl

SCENARIUSZ LEKCJI

Rynek finansowy – zaufanie w biznesie

*Materiał jest częścią projektu Bankowcy dla Edukacji Finansowej Dzieci
i Młodzieży BAKCYL*

www.bakcyl.wib.org.pl



Bankowcy dla Edukacji
Finansowej Dzieci i Młodzieży

Materiał przygotowany przez Fundację Warszawski Instytut Bankowości w ramach projektu wspierającego wdrażanie przedmiotu biznes i zarządzanie z wykorzystaniem materiałów projektu Porwani przez Ekonomię

www.PorwaniPrzezEkonomie.pl

Główne przesłanie lekcji:

- Biznes opiera się na **zaufaniu**, ale zaufanie trzeba lokować mądrze.
- **System bankowy jest bezpieczny.**

Po przebytej lekcji uczeń:

- wykazuje postawę zaufania do systemu nadzoru nad rynkiem finansowym w Polsce,
- określa, jaka jest rola banku w gospodarce,
- łączy historię Polski z rozwojem bankowości,
- definiuje rolę banku centralnego,
- wymienia instytucje finansowe,
- ma świadomość ryzyka inwestycyjnego.

W niniejszym scenariuszu:

- definicje, które należy wprowadzić są podkreślone,
- *informacje, które prowadzący powinien powiedzieć uczniom (swoimi słowami) są zapisane kursywą.*



Slajd 1. Bankowcy dla Edukacji Finansowej Dzieci i Młodzieży BAKCYL

INFORMACJA DLA NAUCZYCIELA:
Celem projektu edukacyjnego Bankowcy dla Edukacji Finansowej Dzieci i Młodzieży BAKCYL jest podnoszenie poziomu wiedzy z zakresu ekonomii, cyberbezpieczeństwa oraz inspirowanie świadomych działań i budowanie właściwych postaw

w zakresie przedsiębiorczości. Projekt jest częścią jednego z największych programów pozaformalnej edukacji finansowej w Europie – „[Bankowcy dla Edukacji](#)”

Przejdź do tematu lekcji:



Slajd 2. Wprowadzenie tematu i podkreślenie, że kiedy mówimy o pieniądzach zaufanie jest szczególnie ważne.

➤ Wprowadź temat:
Współpraca między ludźmi opiera się na zaufaniu. Kiedy ufamy komuś lub ktoś nam ufa, to czujemy wewnętrzny spokój i poczucie bezpieczeństwa. Podobnie jest na rynku finansowym. Instytucje na nim działające dbają o to, by wzbudzać zaufanie wśród

potencjalnych klientów, abyśmy czuli, że nasze pieniądze, które powierzamy instytucjom są bezpieczne.

POROZMAWIAMY O ...



- Instytucjach finansowych w Polsce
- Roli banków w gospodarce i w życiu codziennym
- Bankach jako instytucjach zaufania publicznego
- Roli banku centralnego
- Nadzorze nad instytucjami finansowymi
- Zaufaniu i ryzyku inwestycyjnym

www.bakcyll.wib.org.pl

BAKCYLL

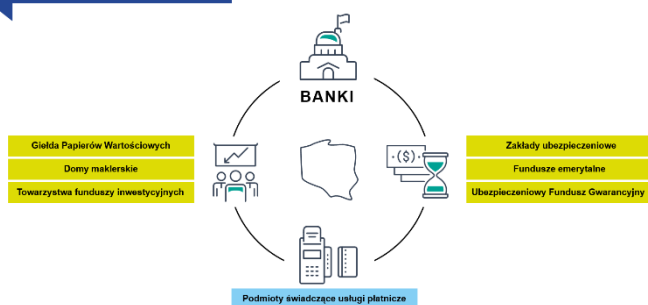
Slajd 3. Przedstaw główne zagadnienia, które chcesz omówić w dalszej części lekcji.

INSTYTUCJE RYNKU FINANSOWEGO

Slajd 4. Instytucje finansowe.

➤ Wprowadź pojęcie: **instytucje finansowe** - podmioty, które działają w sektorze finansowym, a ich głównym celem działania jest świadczenie usług finansowych i doradztwa w odniesieniu do produktów finansowych.

INSTYTUCJE FINANSOWE W POLSCE



www.bakcyll.wib.org.pl

BAKCYLL

Slajd 5. Omówienie typów instytucji finansowych w Polsce.

➤ Największą część rynku finansowego w Polsce stanowią banki

➤ Banki stanowią ponad 70% polskiego systemu finansowego

➤ Wymieniona po lewej stronie slajdu grupa instytucji tworzy tzw. rynek kapitałowy:

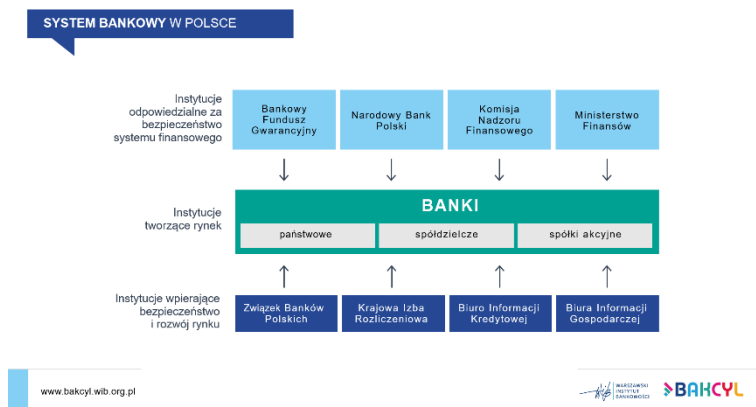
Rynek kapitałowy - to rynek na którym funkcjonują produkty

finansowe, których czas zapadalności (w uproszczeniu czas inwestycji) jest dłuższy niż 1 rok.

Instytucje rynku kapitałowego to:

1. **Giełda Papierów Wartościowych** – to miejsce, na którym dokonuje się transakcji kupna-sprzedaży instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu, przede wszystkim papierów wartościowych, np. akcji, obligacji;
2. **Domy maklerskie** – to instytucje wykonujące działalność maklerską (nabywają, zbywają instrumenty finansowe w imieniu klienta – na jego zlecenie);
3. **Towarzystwa funduszy inwestycyjnych** – fundusze inwestycyjne to forma wspólnego inwestowania. Towarzystwa, które zarządzają takimi funduszami inwestują środki pieniężne wpłacone przez uczestników funduszu, np. w akcje lub obligacje. Działają na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych.

- Druga grupa instytucji pokazanych na slajdzie to uczestnicy rynku ubezpieczeniowego
Instytucje rynku ubezpieczeniowego:
 4. **Zakłady ubezpieczeniowe** – firmy, które zobowiązują się do odpowiedniego świadczenia w razie wystąpienia skutków zdarzeń losowych. Wykupując ubezpieczenie w danym towarzystwie ubezpieczeń, możemy liczyć na ochronę naszego życia, zdrowia, majątku (np. nieruchomości);
 5. **Fundusze emerytalne** - kojarzą się nam z otwartymi funduszami emerytalnymi czyli OFE. Część naszej pensji odkładana jest w formie składki do ZUS-u (Zakładu Ubezpieczeń Społecznych). Część tej składki może być przekazywana właśnie do OFE, które inwestując w różnego rodzaju instrumenty, pomnażają nasze środki na przyszłą emeryturę;
 6. **Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny** - zadaniem funduszu jest wypłacanie odszkodowań i świadczeń z tytułu obowiązkowych ubezpieczeń OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i rolników posiadających gospodarstwa rolne, gdy sprawca nie zawarł umowy ubezpieczenia (szkoda na mieniu i osobie) lub nie został zidentyfikowany (szkoda na osobie).
- Kolejne instytucje rynku finansowego to podmioty świadczące usługi płatnicze.
 7. **Podmioty świadczące usługi płatnicze** – podmioty, które obsługują terminale płatnicze w sklepach oraz dokonują rozliczeń transakcji elektronicznych, np. E-service, Elavon

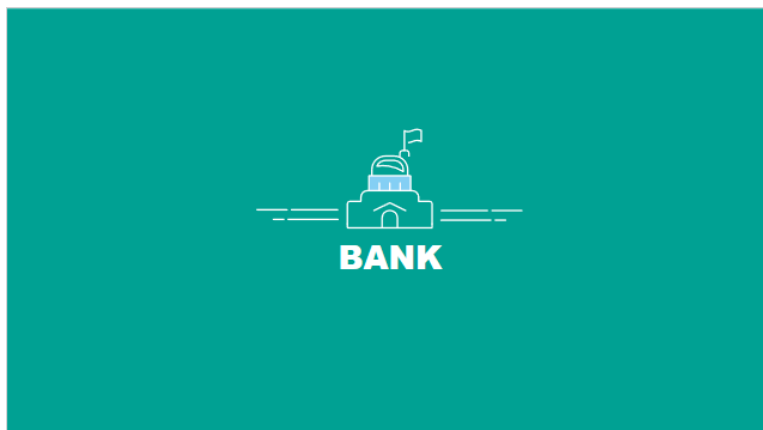


Slajd 6. System bankowy w Polsce

➤ W polskim systemie bankowym funkcjonują:

- instytucje tworzące rynek czyli banki (możemy je podzielić na banki państwowe (BGK), spółdzielcze i spółki akcyjne (komercyjne).
- instytucje stabilizujące rynek: (BFG, NBP, KNF, MF – które wspólnie tworzą Komitet Stabilności Finansowej)
- instytucje wspierające rynek (ZBP, KIR, BIK, BIG).

W dalszej części lekcji powiemy jak funkcjonują banki oraz omówimy działalność większości instytucji stabilizujących i nadzorujących rynek finansowy



Slajd 7. Wprowadź zagadnienie „BANK”.

➤ Zaczniemy od wyjaśnienia czym jest i jak funkcjonuje bank. Zanim wyświetlisz kolejny slajd, zadaj pytanie uczniom: „Jak sądzicie – skąd pochodzi nazwa bank?”.

NAZWA „BANK”

XXI wiek

XIX i XX wiek

XVI wiek

XIV wiek



www.bakcyll.wib.org.pl



„bank” pochodzi od francuskiego słowa *banque* oraz od włoskiego słowa *banco*, oznaczających ławę (stół) lub kontuar, przy której pracowali włoscy handlarze (zwłaszcza złotnicy) zajmujący się przekazywaniem monet kruszcowych od jednych klientów do drugich.

Źródło: Wikipedia, Encyklopedia PWN

BANKOWOŚĆ POLSKA – ZARYS HISTORYCZNY

XXI wiek

XIX i XX wiek

XVI wiek

XIV wiek

BANKI POBOŻNE

- pierwsze banki w Polsce
- organizowane przez kościół
- udzielały kredytu bezprocentowego pod zastaw
- środki na działalność czerpały z jałmużny
- pożyczały na krótki czas



www.bakcyll.wib.org.pl



pod zastaw. Środki na działalność czerpały z jałmużny. Pożyczały głównie na krótki okres – do roku czasu.

Slajd 9. Podkreśl, że banki i bankowość to stały element naszej historii i kultury, świadczący o rozwoju gospodarki.

➤ Przedstaw początki bankowości w Polsce (jeśli masz mniej czasu, pomiń ten slajd): **Pierwsze banki na ziemiach polskich powstały XVI w. nazywały się bankami pobożnymi. Były organizowane przez kościół. Udzielały kredytu bezprocentowego**

KAMIENIE MIŁOWE POLSKIEJ BANKOWOŚCI

XXI wiek

XIX i XX wiek

XVI wiek

XIV wiek

- Pierwszy bank spółdzielczy – BS Brodnica – 1862 r.
- Pierwszy bank komercyjny – Bank Handlowy – 1870 r.
- Powstanie Banku Gospodarstwa Krajowego – 1924 r.
- Powstanie Narodowego Banku Polskiego – 1945 r.
- Powstanie Związku Banków Polskich – 1991 r.
- Powstanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego – 1994 r.

www.bakcyll.wib.org.pl



Slajd 10. Zwróćmy uwagę na kilka ważnych dat w tworzeniu polskiej bankowości:

- Pierwszy bank spółdzielczy – BS Brodnica – 1862 r.
- Pierwszy bank komercyjny – Bank Handlowy – 1870 r.
- Powstanie Banku Gospodarstwa Krajowego – 1924 r.

➤ Powstanie Narodowego

- Banku Polskiego – 1945 r.
- Powstanie Związku Banków Polskich – 1991 r.
- Powstanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego – 1994 r.



Slajd 11. Przedstaw w zarysie współczesną bankowość Polski.

- Od lat 90-tych trwa proces konsolidacji sektora bankowego.
- Obecnie polski system bankowy tworzy około 30 banków komercyjnych i 500 banków spółdzielczych, z aktywami w kwocie 2,83 bln złotych, blisko 5 tys. oddziałów i około 143 tys. bankowców.

- Sektor bankowy w 2021 roku odprowadził do budżetu państwa 6,1 mld zł z tytułu podatku CIT. To zdecydowanie największa kwota spośród sektorów polskiej gospodarki. Dla porównania - to kwota stanowiąca niemal trzykrotność kosztu wybudowania Stadionu Narodowego w Warszawie.

Źródło: dane KNF „Dane miesięczne sektora bankowego wg. Stanu na maj 2022 r, Źródło: KNF – „Dane miesięczne sektora bankowego wg. stanu na kwiecień 2023 r.”

INFORMACJE DODATKOWE DLA NAUCZYCIELA:

Oprócz podatku CIT, banki płacą podatek od niektórych instytucji finansowych (tzw. **podatek bankowy**).

To danina obowiązuje w Polsce od 1 lutego 2016 roku. Jej płatnikami są: banki, SKOK-i, instytucje kredytowe i pożyczkowe, a także firmy związane z sektorem ubezpieczeniowym.

W przypadku banków oraz SKOK-ów podstawę opodatkowania stanowią posiadane aktywa (głównie kredyty), przy czym z obowiązku płacenia daniny wyłączone są kapitały własne oraz inwestycje w obligacje skarbowe. Podmioty o aktywach do 4 mld zł są natomiast całkowicie zwolnione z obowiązku płacenia „podatku bankowego”.

Od początku jego wprowadzenia instytucje finansowe do budżetu państwa wpłaciły ponad 17 mld zł



Slajd 12. Bank jako instytucja zaufania publicznego.

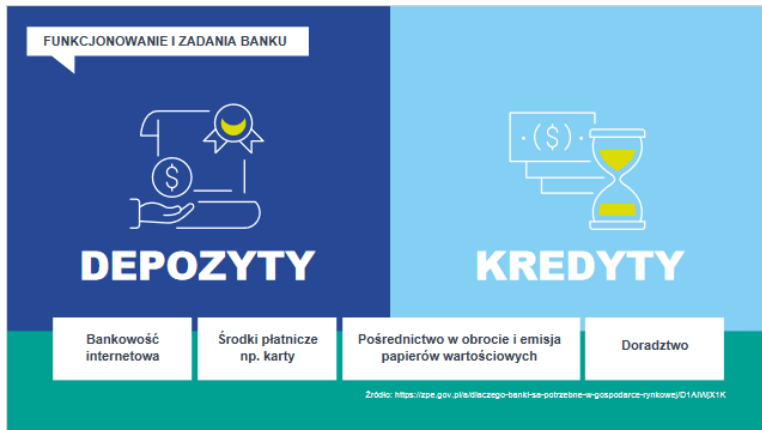
- Podkreśl, że bank jest **instytucją zaufania publicznego**.
- Generalnie cały rynek finansowy działa dzięki zaufaniu. Ale bank jest szczególnie instytucją.
- Odnosząc się do slajdu, wyjaśnij, że bank jako instytucja zaufania publicznego:

- przechowuje środki które powierzyli mu klienci i dba o ich

bezpieczeństwo (możesz odnieść się do powiedzenia „pewne jak w banku”, które ukształtowało się i utrwaliło w powszechnej świadomości na podstawie pewności, że nasze pieniądze w banku są bezpieczne. Jeśli znajdziesz czas, możesz już na tym etapie wspomnieć, że bezpieczeństwo naszych depozytów (do równowartości w PLN 100 000 euro) jest dodatkowo gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny;

- *przestrzega tajemnicy bankowej* - banki zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe nie mogą udzielać żadnych informacji o naszych produktach bankowych, rachunkach lub kredytach;

- Możesz zadać pytanie i poprosić o odpowiedzi: *czy jak do banku zadzwoni żona/mąż, chcąc dopytać o stan środków na koncie męża/żony, to czy bank może udzielić takich informacji?*
(odp. – nie może, chyba, że małżonkowie udzielą bankowi odpowiednie upoważnienie)
- Jeśli będziesz miał czas możesz zapytać jakie jeszcze inne rodzaje tajemnic znają uczniowie (np. radcowska, adwokacka, handlowa, spowiedzi)
- *dba o kompetentną obsługę, przekazuje rzetelne informacje – aby to robić pracownicy banków ciągle podnoszą swoje kompetencje;*
- *jest kontrolowany przez instytucje nadzorcze (KNF) – o tym szerzej za chwilę.*



Slajd 13. Jak funkcjonuje bank?

- Wyjaśnij w największym uproszczeniu, że *bank przyjmuje pieniądze od klientów w formie depozytów bieżących lub lokat terminowych oraz pożycza pieniądze na określony procent. Oprocentowanie kredytów jest wyższe niż lokat i dzięki tej różnicy bank zarabia.*
- Podkreśl: *Od sprawności funkcjonowania banków zależy sprawne funkcjonowanie całej*

gospodarki. Udzielone kredyty finansują wiele inwestycji, np. w nieruchomości mieszkaniowe, biurowe, hotele. Banki finansując duże inwestycje, napędzają niejako całą gospodarkę. Np. kiedy deweloper buduje biurowce lub mieszkania, zwiększa się popyt na materiały budowlane, usługi transportowe, a ludzie mają pracę.

- Warto się odnieść do czasu pandemii: *Dzięki wsparciu banków, małe działalności gospodarcze szybko otrzymały wsparcie finansowe od rządu i dzięki temu mogli funkcjonować, pomimo, że zakłady były zamknięte np. fryzjerzy, tatuażysty, kosmetyczki.*
- *Oprócz podstawowej działalności depozytowo-kredytowej warto podkreślić inne ważne zadania banku:*
 - *Bankowość internetowa - udostępnienie klientom dostępu do środków finansowych 24h/d*
 - *Udostępnienie środków płatniczych np. Karty bankomatowe*
 - *Pośrednictwo w obrocie i emisja papierów wartościowych,*
 - *Doradztwo*

Informacje dodatkowe (na wypadek pytań):

Depozyt bieżący – stanowią pieniądze, które wpłacamy na konto i możemy je wypłacić w każdej chwili (na żądanie)

Lokata terminowa – jeżeli wpłacamy pieniądze na lokatę, to „umawiamy” się z bankiem, że oddamy mu do dyspozycji określoną kwotę, na określony czas (np. 3, 6 miesięcy), a bank w nagrodę wypłaci nam po tym czasie nagrodę w postaci odsetek.

DLACZEGO BANKI SĄ WAŻNE W CODZIENNYM FUNKCJONOWANIU?



www.bakcył.wib.org.pl

BAKCYL

Slajd 14. Dlaczego banki są ważne w codziennym funkcjonowaniu?

➤ Banki nie tylko są ważne dla sprawności działania gospodarki, ale również są bardzo ważne dla funkcjonowania pojedynczych osób, którym pomagają w codziennym życiu.

• Dzięki podstawowym usługom bankowym takim jak np. konto osobiste mamy dostęp do swoich oszczędności, które są

przechowywane w sposób bezpieczny. Na to konto wpływają też pieniądze z tytułu stypendium, wypłaty lub świadczeń społecznych.

- Banki finansują również nasze potrzeby – te mniejsze: zakup sprzętu AGD, RTV i te większe: zakup domu czy mieszkania. Dotyczy to również potrzeb gospodarki – finansowanie różnego rodzaju ważnych inwestycji.
- Sektor bankowy ułatwia również funkcjonowanie elektronicznej administracji publicznej – dzięki potwierdzeniu Profilu Zaufanego przez bankowość internetową możemy załatwiać wiele spraw urzędowych bez wychodzenia z domu.

➤ Bankowość to atrakcyjne miejsce pracy – nie tylko dla osób z wykształceniem ekonomicznym!

BANK CENTRALNY – NARODOWY BANK POLSKI



NARODOWY BANK POLSKI

bank emisyjny

bank banków

bank państwa

www.nbp.pl

www.bakcył.wib.org.pl

BAKCYL

Slajd 15. Bank centralny – Narodowy Bank Polski.

➤ Wyjaśnij, że: w Polsce funkcję banku centralnego pełni Narodowy Bank Polski. NBP nie prowadzi działalności związanej z obsługą klientów indywidualnych, ale jego decyzje mają duży pośredni wpływ na finanse przeciętnego Kowalskiego.

➤ Podkreśl, że: podstawowym zadaniem NBP jest dbanie

o stabilny poziom cen, tzn. aby inflacja (tj. w uproszczeniu wzrost cen) utrzymywała się w tzw. **celu inflacyjnym** (tj. 2,5% +/- 1%). To zadanie („Narodowy Bank Polski odpowiada za wartość polskiego pieniądza”) sformułowane jest wprost w art. 227 Konstytucji RP.

➤ Wyjaśnij (krótko) każdy z punktów, omawiając rolę NBP:

- I. **Bank emisyjny** - jest jedyną instytucją uprawnioną do emitowania znaków pieniężnych, tzn. banknotów i monet;
- II. **Bank banków** - tzn. pełni funkcje regulacyjne dla banków. Zaopatruje banki komercyjne w pieniądź, udzielając im kredytów. Może również przyjmować nadwyżki pieniędzy od banków;

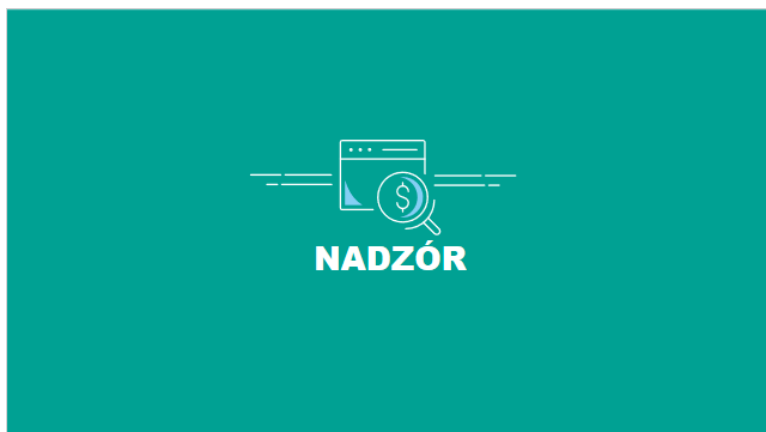
INFORMACJE DODATKOWE: NBP pełni funkcje regulacyjne, bo m.in. ustala **rezerwy obowiązkowe** (tzn. ile procent od każdego depozytu banki komercyjne muszą przekazać na swój rachunek w banku centralnym). Stwarza dla banków komercyjnych odpowiednie warunki do działania (np. umożliwia rozliczenia międzybankowe),

- III. **Bank państwa** - prowadzi rachunki instytucji państwowych, utrzymuje rachunki depozytowe państwa.

INFORMACJE DODATKOWE: W wyjątkowych przypadkach bank centralny może udzielić państwu kredytu (w formie kredytu bezpośredniego lub zakupu skarbowych papierów wartościowych).

- Dodaj, że z chwilą kiedy w danym kraju europejskim wprowadzane jest euro, to rolę banku centralnego przejmuje Europejski Bank Centralny.

Dodatkowe informacje na: https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/o_nbp/o_nbp.html



Slajd 16. Wprowadź kolejny temat lekcji – Nadzór.

- Odwołaj się do wcześniejszych slajdów, w których było wspomniane o nadzorze nad bankami. Przejdź do szczegółowych wyjaśnień na kolejnych slajdach.
- Zgodnie ze Słownikiem Języka Polskiego „Nadzór” oznacza:
 - „kontrolowanie lub pilnowanie kogoś lub czegoś”
 - “komórka organizacyjna instytucji nadzorująca kogoś lub coś; też: personel nadzorujący”.

Źródło: <https://sjp.pwn.pl/sjp/nadzor;2485991.html>



Slajd 17. Nadzór nad rynkiem finansowym – KNF.

- KNF to urząd państwowy, który sprawuje nadzór nad sektorem bankowym, rynkiem kapitałowym, ubezpieczeniowym, emerytalnym, nadzór nad instytucjami płatniczymi i biurami usług płatniczych, instytucjami pieniądza elektronicznego oraz nad sektorem kas spółdzielczych.

Celem nadzoru nad rynkiem finansowym jest zapewnienie prawidłowego funkcjonowania tego rynku, jego stabilności, bezpieczeństwa oraz przejrzystości, zaufania do rynku finansowego, a także zapewnienie ochrony interesów uczestników tego rynku.

Aby upewnić się, czy dany podmiot posiada zezwolenie KNF, należy to sprawdzić na stronie: www.knf.gov.pl. Zapytania dotyczące podmiotów wobec, których istnieje podejrzenie, że prowadzą działalność bez wymaganego przepisami prawa zezwolenia, należy kierować na adres: www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/ostrzezenia_publiczne.

Gwarantuje bezpieczeństwo w bankach i SKOK-ach do równowartości 100 000 EUR w PLN

Prowadzi rejestr podmiotów objętych systemem gwarantowania www.bfg.pl

W instytucjach, w których powstaje niebezpieczeństwo niewypłacalności, przeprowadza restrukturyzację

Budżet BFG zbudowały banki, a od niedawna system został rozszerzony o SKOKi

Slajd 18. Nadzór nad rynkiem finansowym – zadania BFG.

- BFG gwarantuje bezpieczeństwo depozytów w bankach i SKOK-ach do równowartości 100 000 EUR w PLN (tzn. wypłaci środki klientom danego banku lub SKOKu, który przestał być wypłacalny).
- Prowadzi rejestr podmiotów objętych systemem gwarantowania.
- W instytucjach, w których

powstaje niebezpieczeństwo niewypłacalności przeprowadza **restrukturyzację** (zmiany mające na celu poprawę kondycji finansowej tej instytucji).

- Podkreśl: *środki w BFG zostały zgromadzone przez banki. W ostatnich latach system został rozszerzony o SKOKi.*

INFORMACJE DODATKOWE DLA NAUCZYCIELA:

Kwota środków nieprzekraczająca **równowartości w złotych 100 000 euro** jest gwarantowana w całości. W przypadkach szczególnych, w ograniczonym okresie, deponentowi będącemu osobą fizyczną przysługuje ochrona gwarancyjna w wysokości wyższej niż równowartość w złotych 100 000 euro. Wypłata środków gwarantowanych przekraczających limit równowartości w złotych 100 000 euro dokonywana jest **na wniosek** deponenta.

Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji wypłaty środków gwarantowanych powinny być dokonane **w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji**. Powyższy termin nie obowiązuje dla wypłat środków gwarantowanych prowadzonych w przypadkach gdy:

- istnieją uzasadnione wątpliwości co do danych deponenta lub jego uprawnienia do otrzymania środków gwarantowanych,
- środki gwarantowane są przedmiotem sporu sądowego,
- środki gwarantowane wynikają z umowy rachunku IKE lub IKZE,
- wypłata środków gwarantowanych dokonywana jest ponad limit równowartości w złotych 100 000 euro (szczególne przypadki),
- wypłaty dokonywane są deponentom oddziału banku, który to oddział ulokowany jest poza Polską.

Gwarancjami objęte są depozyty złotowe i walutowe. Niezależnie od waluty w jakiej nominowany jest depozyt, wypłata środków gwarantowanych będzie dokonywana w złotych.

Źródło:

<https://www.bfg.pl/gwarantowanie-depozytow/zasady-gwarantowania-depozytow/wysokosc-gwarancji-bfg/>

<https://www.bfg.pl/gwarantowanie-depozytow/zasady-gwarantowania-depozytow/pozostale-zasady-gwarantowania-depozytow/>

Zaprezentuj film: Ochrona konsumenta: <https://youtu.be/uzPRW8qBAZk>.

Po projekcji wróć do prezentacji.



ZAUFANIE A RYZYKO INWESTYCYJNE

Slajd 19. Wprowadź kolejne zagadnienie.

➤ Na poprzednim slajdzie wspominaliśmy o ryzyku inwestycyjnym. **Zaufanie** wobec instytucji finansowej jest to przekonanie, że jego działania okażą się zgodne z deklaracjami.

RYZYO INWESTYCYJNE

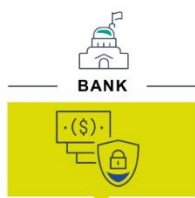


Niepewność co do wysokości osiąganego zysku lub poniesionej straty, jaką może przynieść inwestycja

Slajd 20. Ryzyko inwestycyjne.

➤ Instytucjom finansowym nadzorowanym przez KNF można ufać, ale rozpatrując powierzenie swoich pieniędzy, trzeba wziąć pod uwagę także ryzyko inwestycyjne. **Ryzyko inwestycyjne** to niepewność co do wysokości osiąganego zysku lub poniesionej straty, jaką może przynieść inwestycja.

RYZYO INWESTYCYJNE W INSTYTUCJI GODNEJ ZAUFANIA



Ryzyko inwestycyjne do kwoty równoważności 100 000 euro nie istnieje*

*gwarancja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



Ryzyko inwestycji w akcje notowanych spółek jest znacznie wyższe, niż w przypadku depozytu bankowego

www.bakcytl.wib.org.pl

WALDEMAR WITKOWSKI
BAKCYL

Slajd 21. Ryzyko inwestycyjne występuje też w instytucjach godnych zaufania.

➤ Podkreśl: instytucje rynku finansowego różnią się poziomem ryzyka inwestycyjnego.

➤ Wyjaśnij lewą część slajdu: Mając depozyt do kwoty równoważności 100 000 euro w legalnie działającym w Polsce banku, niezależnie od zaufania do danego banku, nie ponosimy ryzyka

inwestycyjnego.

➤ Wyjaśnij prawą część slajdu: Przy dużym zaufaniu do Giełdy Papierów Wartościowych i Komisji Nadzoru Finansowego, ryzyko inwestycji w akcje notowanych spółek jest znacznie wyższe, niż w przypadku depozytu bankowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych o dobrej reputacji może prowadzić fundusze o mniejszym ryzyku (np. rynku pieniężnego), jak i bardzo ryzykowne (np. fundusze akcji rynków rozwijających się).

PAMIĘTAJ



www.bakcyf.wib.org.pl

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWY BAKCYL

Slajd 22. Przejdź do podsumowania lekcji.

➤ Podsumuj dzisiejszą lekcję, zwracając uwagę na poniższe kwestie:

1. *Znajomość instytucji finansowych daje nam wiele możliwości oszczędzania lub ochrony swoich środków finansowych. Wybieraj świadomie instytucje, którym powierzasz swoje środki.*

2. *Banki są instytucjami zaufania*

publicznego, dbają więc o bezpieczeństwo powierzonych środków;

3. *Banki stanowią 70% systemu finansowego w Polsce.*
4. *Działalność banków kontroluje KNF, dbając o stabilność całego systemu bankowego;*
5. *Dzięki bankom możesz sfinansować zakup mieszkania, domu, samochodu.;*
6. *Dla klienta ważnym czynnikiem odróżniającym różne instytucje finansowe jest ryzyko inwestycyjne.*



Slajd 23. Zakończ lekcję.

- Zapytaj czy są pytania,
- Podziękuj uczniom.

Partnerzy strategiczni Programu Bankowcy dla Edukacji:

