



**Anna Pyka**

Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach  
Wydział Finansów i Ubezpieczeń  
Katedra Bankowości i Rynków Finansowych  
anna.pyka@ue.katowice.pl

**Aleksandra Nocon**

Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach  
Wydział Finansów i Ubezpieczeń  
Katedra Bankowości i Rynków Finansowych  
aleksandra.nocon@ue.katowice.pl

**Anna Sroczynska-Baron**

Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach  
Wydział Finansów i Ubezpieczeń  
Katedra Matematyki Stosowanej  
anna.sroczynska-baron@ue.katowice.pl

**SPRAWOZDANIE Z OGÓLNOPOLSKIEJ  
KONFERENCJI NAUKOWEJ PT. „INNOWACJE  
W FINANSACH, BANKOWOŚCI I UBEZPIECZENIACH  
– TEORIA I PRAKTYKA. METODY MATEMATYCZNE,  
EKONOMETRYCZNE I KOMPUTEROWE”**

W dniach 8-10.11.2017 roku w Wiśle odbyła się II Ogólnopolska Konferencja Naukowa „Innowacje w bankowości i finansach” pod tegorocznym tytułem: „Innowacje w finansach, bankowości i ubezpieczeniach – teoria i praktyka. Metody matematyczne, ekonometryczne i komputerowe”. Po raz drugi organizacji podjęły się wspólnie Katedra Bankowości i Rynków Finansowych oraz Katedra Matematyki Stosowanej Wydziału Finansów i Ubezpieczeń Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach. Patronat nad Konferencją objęli: Komitet Nauk o Finansach PAN, Bankowcy dla Edukacji, Projekt sektorowy, Nowoczesne Zarządzanie Biznesem, Polski Standard Płatności oraz Mikołowski Bank Spółdzielczy.

W Konferencji wzięło udział ponad 70 uczestników reprezentujących wiodące i liczące się ośrodki naukowo-badawcze w Polsce (15 uczelni wyższych, Komitet Nauk o Finansach PAN oraz Komitet Statystyki i Ekonometrii PAN).

Sesje plenarne oraz panelowe poświęcono problematyce innowacji finansowych i zachodzącym zmianom w sektorze bankowym, ubezpieczeniowym i kapitałowym, w wymiarze produktowym, procesowym, marketingowym oraz organizacyjnym. Uczestnicy reprezentowali zarówno podejście jakościowe, jak i ilościowe do analizowanych zjawisk świata finansów, podkreślając nieodzowne współzależności i korzyści wynikające z synergii metod jakościowych i ilościowych w badaniach naukowych.

Szczególne uwagę poświęcono nowym wyzwaniom i perspektywom rozwoju systemu płatności mobilnych (BLIK). Nowy, dynamicznie rozwijający się w ostatnich latach rynek, poprzez platformę (aplikację) płatności mobilnych, umożliwia użytkownikom smartfonów dokonywanie płatności zarówno w świecie rzeczywistym, jak i wirtualnym, a nawet wypłatę gotówki w bankomacie. W kontekście innowacji finansowych podkreślono również ich znaczenie w sektorze bankowości spółdzielczej, która chcąc konkurować z bankowością komercyjną, niejako zobligowana jest do podążania za trendem i wdrażania nowych rozwiązań, szczególnie w aspekcie nowatorskich narzędzi produktowych oraz usług usprawniających relacje klienta z bankiem. Uznano, iż banki spółdzielcze mają duże możliwości na płaszczyźnie innowacji, gdyż są niezwykle elastyczne w dostosowywaniu się do wymagań swoich klientów, a ich proces decyzyjny jest szybki, gdyż decyzje są podejmowane lokalnie. W czasie Konferencji zaprezentowano również założenia projektu Bankowcy Dla Edukacji, realizowanego przez Warszawski Instytut Bankowości. Celem projektu jest wspieranie edukacji ekonomiczno-finansowej społeczeństwa, jak również ich przygotowanie do świadomego i racjonalnego wykorzystania produktów finansowych. Ponadto w założeniu projekt ma poprawić wiedzę na temat cyberbezpieczeństwa wobec rozwoju gospodarki elektronicznej i nowoczesnych form płatności.

W czasie Konferencji zaakcentowano także innowacje dokonujące się na rynku kapitałowym. W szczególności analizie poddano rozwój rynku funduszy Exchange Traded Funds (ETF), zastosowanie obligacji typu CoCo (Contingent Convertible Bonds), tj. obligacji podlegających automatycznej konwersji na kapitał, czy możliwości łączenia zagregowanych modeli rynków akcji i obligacji. Wyeksponowano również rozwój innowacji na rynku ubezpieczeniowym – zarówno w aspekcie problemu optymalizacji, jak i oceny ryzyka przedmiotu ubezpieczenia. Wskazano także na potrzebę zastosowania rozwiązań cyfrowych w świecie finansów (FinTech), usprawniających usługi finansowe, w tym zaciąganie kredytów, pożyczek, zarządzanie finansami, dokonywanie transakcji walutowych czy też płatności online.

Celem konferencji było również umożliwienie wymiany myśli i doświadczeń z zakresu metod ilościowych na gruncie nieustannie ewoluujących i szeroko rozumianych teorii rynków finansowych, a także wskazanie współczesnych kierunków rozwoju metod ilościowych stosowanych w obszarze finansów i ubezpieczeń oraz prezentacja teorii i praktyki tych metod w zarządzaniu ryzykiem w finansach i ubezpieczeniach.

W czasie sesji były rozpatrywane zagadnienia z zakresu tematów obejmujących: rynki finansowe i ubezpieczeniowe, wycenę instrumentów finansowych i ubezpieczeniowych, nowoczesną teorię i praktykę portfelową, zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, kredytowym, walutowym, operacyjnym, ubezpieczeniowym i innymi rodzajami ryzyka, a także tematy z zagadnień matematyki, statystyki i ekonometrii finansowej i ubezpieczeniowej, ekonomii matematycznej czy teorii gier. W szczególności w trakcie obrad przedstawiono znane i powszechnie stosowane modele (model Markowitza) czy narzędzia matematyczne (wykresy świecowe) w zupełnie nowym ujęciu. Uczestnicy badali także, czy w obecnej rzeczywistości prawdziwe są wciąż prawa obowiązujące w świecie finansów od lat, czego przykładem może być analiza prawa Okuna czy efektu Kinga. Nieodłącznym elementem każdego rozważania na temat rynków finansowych jest również pojęcie ryzyka. Uczestnicy konferencji starali się pokazać, jak można wykorzystywać narzędzia matematyczne do skutecznego ograniczania jego poziomu zarówno w przypadku budowy portfeli, jak i działalności wybranych instytucji. Jednym z rodzajów ryzyka jest ryzyko walutowe – w trakcie obrad nie zabrakło również dyskusji na temat właściwego prognozowania kursów walut z uwzględnieniem nowych narzędzi, np. szarych systemów. Ciekawe dyskusje dotyczyły także rynku ubezpieczeniowego w zakresie innowacyjnych produktów, takich jak ubezpieczenia wtórne czy ubezpieczenia domów pasywnych. Nie zabrakło również analiz osadzonych głęboko w teorii matematyki dotyczących szeregów czasowych związanych z problemami prognozowania. Konferencja stanowiła forum wymiany doświadczeń, poglądów i informacji nie tylko z punktu widzenia teorii finansów, ale i praktyki, co może pozwolić na udoskonalenie obecnych narzędzi analitycznych stosowanych w finansach i ubezpieczeniach, a także na zaproponowanie nowych.

Uczestnicy byli zgodni co do tego, że przyszłość mają tylko te organizacje, które stale się uczą, rozwijają, szybko reagują na wyzwania zmieniającego się rynku i w ten sposób skutecznie budują przewagi konkurencyjne. Z kolei budowanie przewagi konkurencyjnej nie jest możliwe bez kreowania i wdrażania innowacji finansowych stanowiących nieodłączny element działalności każdej instytucji finansowej, a właściwe zarządzanie nimi jest równie ważne, jak przy-

---

jęty model biznesowy. Konferencja stanowiła platformę wymiany myśli i poglądów dotyczących aktualnych trendów i postępu innowacji finansowych oraz współczesnych kierunków rozwoju metod ilościowych stosowanych w obszarze finansów, bankowości, ubezpieczeń i zarządzania ryzykiem, zarówno w Polsce, jak i na świecie, od strony teoretycznej i praktycznej. Kompleksowe podejście, synergia myśli i doświadczeń uczestników potwierdziły, iż zasadne jest poszukiwanie płaszczyzny współpracy naukowców i badaczy reprezentujących metody jakościowe oraz ilościowe, gdyż specyfika innowacji finansowych sprawia, że jedynie holistyczne podejście we wszystkich wymiarach może stanowić źródło sukcesu i przewagi konkurencyjnej.