


KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

Projekt współfinansowany przez
Unię Europejską w ramach
Europejskiego Funduszu
Społecznego

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY


Nazwa przedmiotu			Kod ECTS
Bankowość komercyjna i inwestycyjna			14.3.7278
Nazwa jednostki prowadzącej przedmiot			
Katedra Bankowości i Finansów			
Studia			
wydział	kierunek	poziom	pierwszego stopnia
Wydział Zarządzania	Finanse i rachunkowość	forma	stacjonarne
		moduł	wszystkie
		specjalnościowy	wszystkie
		specjalizacja	wszystkie
Nazwisko osoby prowadzącej (osób prowadzących)			
dr Marta Penczar			
Formy zajęć, sposób ich realizacji i przypisana im liczba godzin			Liczba punktów ECTS
Formy zajęć			7
Wykład, Ćw. audytoryjne, Ćw. laboratoryjne			Zajęcia z bezpośrednim udziałem nauczyciela akademickiego i studenta:
Sposób realizacji zajęć			3,00 pkt ECTS (75 h) - Udział w zajęciach
zajęcia on-line, zajęcia w sali dydaktycznej			0,50 pkt ECTS (15 h) - Konsultacje z prowadzącymi zajęcia
Liczba godzin			Praca własna studenta:
Ćw. audytoryjne: 30 godz., Wykład: 30 godz., Ćw. laboratoryjne: 15 godz.			0,50 pkt ECTS (15 h) - Przygotowywanie do zajęć oraz studiowanie literatury
			1,00 pkt ECTS (25 h) - Rozwiązywanie zadań, testów lub przygotowanie projektu
			2,00 pkt ECTS (45 h) - Przygotowanie do zaliczenia i egzaminu
Termin realizacji przedmiotu			
2024/2025 zimowy			
Status przedmiotu		Język wykładowy	
obowiązkowy		polski	
Metody dydaktyczne		Forma i sposób zaliczenia oraz podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne	
<ul style="list-style-type: none">- Analiza tekstów z dyskusją- Analiza zdarzeń krytycznych (przypadków)- Dyskusja- Praca w grupach- Rozwiązywanie zadań- Wykład konwersatoryjny- Wykład problemowy		Sposób zaliczenia	
		Egzamin	
		Formy zaliczenia	
		<ul style="list-style-type: none">- wykonanie pracy zaliczeniowej - projekt lub prezentacja- egzamin pisemny z pytaniami (zadaniami) otwartymi- egzamin pisemny testowy- kolokwium	
		Podstawowe kryteria oceny	

C. Podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne

Ocena końcowa z przedmiotu jest średnią ważoną z:

- oceny z egzaminu pisemnego - 40% oceny końcowej, 51
- oceny z kolokwium pisemnych (ćwiczenia) - 40% oceny końcowej,
- oceny z laboratoriów - 20% oceny końcowej.

Warunkiem dopuszczenia do egzaminu jest uzyskanie pozytywnej oceny z ćwiczeń i laboratorium

Ćwiczenia: o ich zaliczeniu decyduje suma punktów uzyskanych w trakcie semestru z kolokwium (min 51%). Szczegółowe zasady podaje Prowadzący na początku semestru.

Laboratorium: o ich zaliczeniu decyduje suma punktów uzyskanych w w trakcie semestru (min 51%). Szczegółowe zasady podaje Prowadzący na początku semestru.

Wykład: o jego zaliczeniu decyduje suma punktów uzyskanych na egzaminie (min. 51%). Szczegółowe zasady podaje Prowadzący na początku semestru.

Sposób weryfikacji założonych efektów uczenia się

Efekty	Projekt	Kolokwium	Egzamin pisemny
Wiedza			
FiRL3_W01	X	X	X
FiRL3_W02	X	X	X
Umiejętności			
FiRL3_U01	X	X	X
FiRL3_U02	X	X	X
FiRL3_U03	X	X	X
Kompetencje społeczne			
FiRL3_K01	X	X	X
FiRL3_K03	X	X	
FiRL3_K06	X	X	X

Określenie przedmiotów wprowadzających wraz z wymogami wstępnymi

A. Wymagania formalne

Brak wymagań formalnych.

B. Wymagania wstępne

Znajomość podstawowych pojęć z zakresu ekonomii i finansów

Cele kształcenia

Przekazanie studentom wiedzy o roli banków w gospodarce, o instytucjach bankowych i ich zadaniach, organizacji i rozwiązaniach systemowych oraz wzajemnych powiązaniach. Głównym celem jest zapoznanie studentów z pojęciami z zakresu funkcjonowania systemu bankowego, a także ułatwienie późniejszego studiowania na kierunku FIR.

Treści programowe

WYKŁAD:

1. System finansowy i jego stabilność
2. Zarządzanie bankiem uniwersalnym – Bankowość komercyjna i inwestycyjna – cechy, zalety, wady, linie biznesowe
3. Zarządzanie środkami finansowymi (Bankowość korporacyjna i inwestycyjna)
4. Produkty kredytowe (Bankowość korporacyjna i inwestycyjna)
5. Wniosek i umowa kredytowa (Bankowość korporacyjna i inwestycyjna)
6. Instrumenty pochodne (Bankowość korporacyjna i inwestycyjna)
7. Inne produkty finansowe (Bankowość korporacyjna i inwestycyjna)
8. Bankowość relacyjna (Bankowość korporacyjna i inwestycyjna)
9. Bankowość detaliczna
10. Detaliczne produkty rozliczeniowe 2h
11. Detaliczne produkty kredytowe
12. Kredyt hipoteczny dla osób prywatnych
13. Detaliczne produkty oszczędnościowe
14. Trendy na rynku bankowym

ĆWICZENIA:

1. Kryzysy finansowe

2. Inwestycje na rynkach finansowych
3. Strategie banków uniwersalnych
4. Ocen sytuacji finansowej i pozycji rynkowej banku uniwersalnego
5. Kredyt a leasing
6. Emisja akcji i obligacji – wymogi
7. Fuzje i przejęcia – rola banku inwestycyjnego
8. Nowoczesne produkty rozliczeniowe – rola sektora FinTech
9. Kredyt mieszkaniowy
10. Umowa kredytowa
11. Ryzyko rynkowe w kredycie hipotecznym
12. Doradca bankowy wobec sztucznej inteligencji
13. Bankowość prywatna
14. Ochrona konsumenta na rynku usług finansowych

LABORATORIA:

1. Globalny kryzys finansowy lat 2007–2009 – geneza i reperkusje dla światowych finansów i Polski
2. Analiza usług banków uniwersalnych
3. Inwestycje na rynku nieruchomości
4. Oferta kredytowa
5. Wniosek i umowa kredytowa
6. Ryzyko stopy procentowej
7. Finansowe i pozafinansowe aspekty finansowania inwestycji za pomocą różnych instrumentów
8. Segmentacja rynku bankowości uniwersalnej

Wykaz literatury

A. Literatura wymagana do ostatecznego zaliczenia zajęć (zdania egzaminu):

A.1. wykorzystywana podczas zajęć

1. Iwanicz–Drozdowska M., Zarządzanie finansowe bankiem w erze cyfrowej, Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, 2021
2. Niedziółka P., Bankowość inwestycyjna, Inwestorzy, banki i firmy inwestycyjne na rynku finansowym, Difin, 2015
3. Szelągowska A (red.) Współczesna bankowość inwestycyjna, CeDeWu, 2009

A.2. studiowana samodzielnie przez studenta

1. Zaleska, Świat Bankowości, Difin, Warszawa 2018
2. Kolesnik J., Bankowość detaliczna, Difin, Warszawa 2016
3. Bankowość korporacyjna, red Maciej S. Wiatr, Difin, 2015

Kierunkowe efekty uczenia się

Wiedza

FiRL3_W02 - Ma zaawansowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji ekonomicznych oraz zmianach w nich zachodzących, w szczególności o systemie bankowym

FiRL3_W03 - Zna systemy zarządzania organizacjami, ich obszary funkcjonalne oraz główne typy struktur organizacyjnych.

Umiejętności

FiRL3_U01 - Rozumie i potrafi prawidłowo interpretować złożone zjawiska ekonomiczne w zakresie finansów i rachunkowości oraz pozostałych nauk społecznych.

Rozumie i umie wyjaśnić treść komunikatów instytucji gospodarczych, artykułów zamieszczanych w prasie codziennej i czasopiśmie z zakresu finansów

FiRL3_U02 - Potrafi pozyskiwać z różnych źródeł dane do analizowania konkretnych procesów i zjawisk ekonomicznych dotyczących finansów. Potrafi korzystać z technologii informacyjnych.

Kompetencje społeczne

FiRL3_K01 - Samodoskonalenie

rozumie potrzebę rozwoju i uczenia się przez całe życie - potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności - zna swoje silne i słabe strony, stawia sobie ambitne cele

Wiedza

Ma rozszerzoną wiedzę o finansach i rachunkowości, ich miejscu w systemie nauk ekonomicznych i relacjach do innych nauk społecznych. Ma zaawansowaną i uporządkowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji ekonomicznych oraz zmianach w nich zachodzących, w szczególności o: systemie bankowym, ubezpieczeniowym, podatkowym, rynkach finansowych, organizacji systemu finansów publicznych oraz sektora prywatnego. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami społecznymi w skali krajowej i międzynarodowej. Zna zasady oceny przedsięwzięć w zakresie finansów i rachunkowości (opłacalności projektów inwestycyjnych, oceny sytuacji finansowej)

Umiejętności

Rozumie i potrafi prawidłowo interpretować złożone zjawiska ekonomiczne w zakresie finansów i rachunkowości oraz podstawowe w zakresie pozostałych nauk społecznych. Potrafi wykorzystać wiedzę teoretyczną do opisu przyczyn i przebiegu procesów i zjawisk ekonomicznych. Potrafi właściwie analizować przyczyny i przebieg i skutki procesów i zjawisk w zakresie finansów i rachunkowości z wykorzystaniem właściwych metod nauk ekonomicznych. Umie zweryfikować proste hipotezy badawcze. Prawidłowo posługuje się systemami normatywnymi oraz wybranymi normami i regułami (prawnymi, zawodowymi, moralnymi) w celu rozwiązania problemu z zakresu finansów i rachunkowości.

Kompetencje społeczne (postawy)

Samodoskonalenie

- rozumie potrzebę rozwoju i uczenia się przez całe życie
- potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności
- zna swoje silne i słabe strony, stawia sobie ambitne cele na miarę swoich

<p>na miarę swoich możliwości - umie przyjąć porażkę, przyznać się do błędu.</p> <p>FiRL3_K03 - Komunikacja</p> <p>potrafi w sposób zrozumiały dla innych przedstawić swój pogląd/zagadnienie, - odważnie (ale z rozwagą) wyraża swoje zdanie, nie boi się zadawać pytań, - potrafi kulturalnie uczestniczyć w dyskusji, - umie wyrażać konstruktywną krytykę.</p> <p>FiEL3_K06 - Kreatywność</p> <p>myśli kreatywnie, potrafi wyjść poza utarte schematy, potrafi myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy, - potrafi elastycznie dostosować się do wymogów otoczenia.</p>	<p>możliwości</p> <ul style="list-style-type: none">• umie przyjąć porażkę, przyznać się do błędu <p>Komunikacja</p> <ul style="list-style-type: none">• potrafi w sposób zrozumiały dla innych przedstawić swój pogląd, zagadnienie• odważnie (ale z rozwagą) wyraża swoje zdanie, nie boi się zadawać pytań• potrafi kulturalnie uczestniczyć w dyskusji• umie wyrażać konstruktywną krytykę <p>Kreatywność</p> <ul style="list-style-type: none">• myśli kreatywnie, potrafi wyjść poza utarte schematy• potrafi myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy• potrafi elastycznie dostosować się do wymogów otoczenia
Kontakt	
marta.penczar@ug.edu.pl	