



Informator	2021/2022
Tytuł oferty	Bankowość detaliczna
Sygnatura	132020 - 0091 3 pkt. ECTS
Prowadzący	dr Marcin Mateusz Mikołajczyk

A. Cel przedmiotu

Dostarczenie i usystematyzowanie wiedzy w zakresie bankowości detalicznej, z uwzględnieniem form i zasad świadczenia nowoczesnych usług bankowych i pozabankowych oraz przedstawienie instytucjonalno-prawnych ram funkcjonowania detalicznego rynku bankowego w Polsce na tle doświadczeń zagranicznych.

B. Ogólna charakterystyka zajęć (abstrakt)

Klient detaliczny jako uczestnik rynku usług bankowych. Charakterystyka podstawowych modeli świadczenia usług bankowych w segmencie gospodarstw domowych. Popytowe i podażowe uwarunkowania rozwoju rynku detalicznych usług bankowych. Analiza i klasyfikacja detalicznych usług bankowych oraz kanały ich dystrybucji. Detaliczny rynek usług pozabankowych.

C. Przedmiotowe efekty uczenia się

Wiedza	<ol style="list-style-type: none">1. Objaśnić i zinterpretować istotę i funkcje nowoczesnych produktów bankowych i pozabankowych z zakresu bankowości detalicznej.2. Rozumieć zasady funkcjonowania wybranych elementów otoczenia regulacyjnego bankowości detalicznej.3. Znać uwarunkowania świadczenia poszczególnych detalicznych usług bankowych i pozabankowych.4. Identyfikować rolę poszczególnych instytucji otoczenia regulacyjnego bankowości detalicznej.
Umiejętności	<ol style="list-style-type: none">1. Samodzielnie przeanalizować zasady świadczenia detalicznych usług bankowych w ramach aktualnych uwarunkowań.2. Interpretować wpływ elementów otoczenia prawnego na bankowość detaliczną.3. Zaproponować model usług w segmencie gospodarstw domowych.4. Ocenieć czynniki efektywności świadczenia usług bankowych i ich atrakcyjność z perspektywy klienta.
Kompetencje społeczne	<ol style="list-style-type: none">1. Wykazać umiejętności samodzielnej oceny uwarunkowań funkcjonowania bankowości detalicznej w Polsce.2. Samodzielnie pozyskiwać dane analityczne do oceny zjawisk i trendów rozwojowych.3. Rozumieć znaczenie bankowości detalicznej na rynku usług bankowych.

D. Tematyka zajęć

- 1 Istota bankowości detalicznej i jej specyfika.
- 2 Mechanizmy ochrony klienta detalicznego.
- 3 Wpływ regulacji prawnych na prowadzenie bankowości detalicznej.
- 4 Klasyfikacja czynników popytowych na rynku consumer finance.
- 5 Oferta rynkowa usług depozytowych i rozliczeniowych.
- 6 Oferta rynkowa usług pozabankowych.
- 7 Detaliczna bankowość hipoteczna.
- 8 Usługi bankowości elektronicznej w segmencie klienta indywidualnego.
- 9 Uwarunkowania rozwoju innowacji w bankowości detalicznej.
- 10 Strategia private banking.
- 11 Indywidualne konta emerytalne / indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego.
- 12 Fundusze inwestycyjne i detaliczne usługi bankowości inwestycyjnej.
- 13 Działalność spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.
- 14 Znaczenie pośrednictwa finansowego.
- 15 Mikrofinansowanie i trendy rozwojowe na rynku w Polsce i na świecie.

E. Literatura podstawowa (obowiązkowe podręczniki)

J. Koleśnik, Bankowość detaliczna, Difin, Warszawa 2016; Świat Bankowości, red. M. Zaleska, Difin, Warszawa 2018.

F. Literatura uzupełniająca

Raport o sytuacji banków - Komisja Nadzoru Finansowego; Sprawozdanie z działalności Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego; Wybrane pozycje rekomendowane przez wykładowcę.

G. Najważniejsze publikacje autora(ów) dotyczące proponowanych zajęć

Marcin Mikołajczyk, ?Sprawozdawczość bankowa i system raportowania w banku?, ?Bankowość detaliczna?, [w:] Współczesna bankowość, red. M. Zaleska, Difin, Warszawa 2008 Marcin Mikołajczyk, ?Nadzór nad rynkiem finansowym?[w]: O nowy ład gospodarczy w Polsce, red. R. Bartkowiak, J. Ostaszewski, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2008 Marcin Mikołajczyk, ?Wpływ kryzysu subprime na polski sektor bankowy?, [w]: Gospodarka Polski: system funkcjonowania i zarządzania w dobie globalizacji i internacjonalizacji procesów ekonomicznych, red. R. Bartkowiak, J. Ostaszewski i, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2009 Marcin Mikołajczyk, ?Kryzysy finansowe we współczesnym świecie?, ?Bank centralny i banki komercyjne?, ?Rynek kapitałowy? [w]:Finanse, red J. Ostaszewski, Difin, Warszawa 2010 Marcin Mikołajczyk, ?Rachunek bankowy jako podstawa współpracy z bankiem?, ?Krajowe systemy rozliczeniowe i rozrachunkowe?, [w]:Bankowość korporacyjna. Podręcznik akademicki, red. M. S. Wiatr, Difin, Warszawa, 2012 Marcin Mikołajczyk, ?Kryzysy finansowe we współczesnym świecie?, ?Bank centralny i banki komercyjne?, ?Rynek kapitałowy? [w]:Finanse, red J. Ostaszewski, Difin, Warszawa 2013 Marcin Mikołajczyk, ?Instrumenty polityki makroostrożnościowej? [w]: Nauki ekonomiczne w XXI wieku, red. R. Bartkowiak, P. Wachowiak, Oficyna wydawnicza SGH, Warszawa 2014 Marcin Mikołajczyk, ?Konsolidacja sektora bankowego w Polsce - szansa czy zagrożenie? [w]: Nauka finansów dla rozwoju gospodarczego i społecznego, Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie, Kraków 2014 Marcin Mikołajczyk, ?Testy warunków skrajnych jako element oceny bezpieczeństwa sektora bankowego? [w] Bankowość. Sieć bezpieczeństwa i otoczenie banków, Kwartalnik KES Studia i Prace, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2015 Marcin Mikołajczyk, ?Rachunek bankowy jako podstawa współpracy z bankiem?, ?Krajowe systemy rozliczeniowe i rozrachunkowe?, [w]: Bankowość korporacyjna. Podręcznik akademicki, red. M. S. Wiatr, Difin, Warszawa, 2015 Marcin Mikołajczyk, ?Audyt działalności bankowej?, ?Bankowość hipoteczna?, [w]: Świat Bankowości, red. M. Zaleska, Difin, Warszawa, 2018

H. Sygnatury wymaganych prerekwizytów

nie są wymagane

I. Wymiar i forma zajęć

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

J. Elementy oceny końcowej

egzamin testowy	70%
referaty/eseje	30%

K. Wymagana znajomość języka obcego

nie jest wymagana

L. Kryteria selekcji**M. Metody prowadzenia zajęć**

kejsy
referaty
dyskusje
udział praktyków