



Informator	2021/2022
Tytuł oferty	Bankowość detaliczna
Sygnatura	132020 - 0294 <span style="float: right;">3 pkt. ECTS</span>
Prowadzący	dr hab., prof. SGH Jan Koleśnik

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

#### 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**

J. Koleśnik, M. Rewieński, Sekurytyzacja wierzycelności bankowych - wybrane aspekty, Prawo bankowe nr 7/8 2000. J. Koleśnik, Ograniczanie ryzyka kredytowego w świetle polskich regulacji nadzorczych oraz wymogów Nowej Umowy Kapitałowej, Prawo bankowe nr 5/2006. J. Koleśnik, Nowe regulacje nadzorcze w zakresie technik redukcji ryzyka kredytowego w: W stronę teorii i praktyki finansów (Ostaszewski J., Zaleska M. red.), Kolegium Zarządzania i Finansów, Szkoła Główna Handlowa w Warszawie, Warszawa 2006. J. Koleśnik, Ryzyko kredytów mieszkaniowych w świetle obecnych i projektowanych polskich regulacji nadzorczych, w: Harmonizacja bankowości i ubezpieczeń w skali międzynarodowej i europejskiej (Marcinkowska M., Wieteska S. red.), Difin, Warszawa 2007. J. Koleśnik, M. Rewieński, Zabezpieczenia w bankowości - aspekty prawne i wymogi regulacyjne, Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o., Warszawa 2008. J. Koleśnik, Limit koncentracji zaangażowań w instytucjach kredytowych - nowe paradygmaty regulacyjne, Zeszyty Naukowe 2010, nr 144, Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu, s. 178-188. J. Koleśnik, Rola banków w świecie pieniądza niematerialnego, Zeszyt Nauki o Finansach 2011, nr 4(9), Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu, s. 51-61. J. Koleśnik, Bezpieczeństwo systemu bankowego. Teoria i praktyka, Difin, Warszawa 2011. J. Koleśnik, Pożądany kształt europejskiego, zintegrowanego systemu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków oraz gwarantowania depozytów, [w:] Unia bankowa, red. M. Zaleska, Difin, Warszawa 2013, s. 91-109. J. Koleśnik, Adekwatność kapitałowa banków. Standardy regulacyjne, Difin, Warszawa 2014. J. Koleśnik, Jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, [w:] Europejska unia bankowa, red. M. Zaleska, Difin, Warszawa 2015, s. 95-120. J. Koleśnik, Charakterystyka bankowości detalicznej, [w:] Bankowość detaliczna, red. J. Koleśnik, Difin, Warszawa 2016, s. 11-27. J. Koleśnik, Rachunki bankowe i rozliczenia pieniężne, [w:] Bankowość detaliczna, red. J. Koleśnik, Difin, Warszawa 2016, s. 48-66. J. Koleśnik, Charakterystyka kredytów bankowych, [w:] Bankowość detaliczna, red. J. Koleśnik, Difin, Warszawa 2016, s. 77-89. J. Koleśnik, Kredyt konsumencki, [w:] Bankowość detaliczna, red. J. Koleśnik, Difin, Warszawa 2016, s. 90-109. J. Koleśnik, Kredyt mieszkaniowy, [w:] Bankowość detaliczna, red. J. Koleśnik, Difin, Warszawa 2016, s. 110-130. J. Koleśnik, Odwrócony kredyt hipoteczny, [w:] Bankowość detaliczna, red. J. Koleśnik, Difin, Warszawa 2016, s. 131-139. J. Koleśnik, Uwarunkowane formy płatności, [w:] Bankowość detaliczna, red. J. Koleśnik, Difin, Warszawa 2016, s. 166-176. J. Koleśnik, Instrumenty kredytowe, [w:] Bankowość bez tajemnic, red. M. Zaleska, Difin, Warszawa 2016, s. 41-62. J. Koleśnik, Piaskownica regulacyjna jako akcelerator innowacyjności w polskim systemie bankowym, Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu 2017, nr 475, Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu, s. 90-99. J. Koleśnik, Bankowość detaliczna, [w:] Świat bankowości, red. M. Zaleska, Difin, Warszawa 2018, s. 232-248. J. Koleśnik, Bankowe ryzyko systemowe - źródła i instrumenty redukcji, Difin, Warszawa 2019. J. Koleśnik, Uwarunkowania funkcjonowania systemów gwarantowania depozytów i ich wpływ na zachowania deponentów, Zeszyty Naukowe Polityki Europejskiej, Finanse i Marketing 2019, nr 21 (70), s. 94-103.

**H. Sygnatury wymaganych prerekwizytów**

nie są wymagane

**I. Wymiar i forma zajęć**

	Stacj.	Sb.Niedz.	Popołud.
<b>Ogółem:</b>	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**

referaty

dyskusje