

SGH

| | |
|--------------|---|
| Informator | 2022/2023 |
| Tytuł oferty | Bankowość detaliczna |
| Sygnatura | 132020 3 pkt. ECTS |

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

1. Objąć i zinterpretować istotę i funkcje nowoczesnych produktów bankowych i pozabankowych z zakresu bankowości detalicznej.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_W01, (Finanse i rachunkowość)K1A_W02, (Finanse i rachunkowość)K1A_W06*

Metody weryfikacji: *test, referat, esej*

Metody dokumentacji: *wykaz pytań egzaminacyjnych, prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

2. Rozumieć zasady funkcjonowania wybranych elementów otoczenia regulacyjnego bankowości detalicznej.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_W02, (Finanse i rachunkowość)K1A_W06*

Metody weryfikacji: *test, referat, esej*

Metody dokumentacji: *wykaz pytań egzaminacyjnych, prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

3. Znać uwarunkowania świadczenia poszczególnych detalicznych usług bankowych i pozabankowych.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_W06*

Metody weryfikacji: *test, referat, esej*

Metody dokumentacji: *wykaz pytań egzaminacyjnych, prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

4. Identyfikować rolę poszczególnych instytucji otoczenia regulacyjnego bankowości detalicznej.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_W02*

Metody weryfikacji: *test, referat, esej*

Metody dokumentacji: *wykaz pytań egzaminacyjnych, prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

Metody nauczania: *wykład z wykorzystaniem technik multimedialnych*

Umiejętności

1. Samodzielnie przeanalizować zasady świadczenia detalicznych usług bankowych w ramach aktualnych uwarunkowań.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_U02, (Finanse i rachunkowość)K1A_U05*

Metody weryfikacji: *referat, esej*

Metody dokumentacji: *prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

2. Interpretować wpływ elementów otoczenia prawnego na bankowość detaliczną.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_U03*

Metody weryfikacji: *referat, esej*

Metody dokumentacji: *prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

3. Zaproponować model usług w segmencie gospodarstw domowych.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_U03, (Finanse i rachunkowość)K1A_U05*

Metody weryfikacji: *referat, esej*

Metody dokumentacji: *prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

4. Ocenić czynniki efektywności świadczenia usług bankowych i ich atrakcyjność z perspektywy klienta.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_U02, (Finanse i rachunkowość)K1A_U05*

Metody weryfikacji: *referat, esej*

Metody dokumentacji: *prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

Metody nauczania: *wykład z wykorzystaniem technik multimedialnych*

Kompetencje społeczne

1. Wykazać umiejętności samodzielnej oceny uwarunkowań funkcjonowania bankowości detalicznej w Polsce.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_K04*

Metody weryfikacji: *referat, esej*

Metody dokumentacji: *prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

2. Samodzielnie pozyskiwać dane analityczne do oceny zjawisk i trendów rozwojowych.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_K04*

Metody weryfikacji: *referat, esej*

Metody dokumentacji: *prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

3. Rozumieć znaczenie bankowości detalicznej na rynku usług bankowych.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_K01*

Metody weryfikacji: *referat, esej*

Metody dokumentacji: *prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

Metody nauczania: *wykład z wykorzystaniem technik multimedialnych*

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 2019.

F. Literatura uzupełniająca

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

H. Sygnatury wymaganych prekwizytów

nie są wymagane

I. Wymiar form zajęć i metod studiowania (godz.)

| | Stacj. | Sb.Niedz. | Popołud. |
|--|--------|-----------|----------|
| Ogółem: | 77 | 87 | 77 |
| Wykład | 30 | 14 | 30 |
| Konsultacje | 15 | 15 | 15 |
| Analiza notatek (studiowanie mapy problemów) | 5 | 5 | 5 |
| Studiowanie literatury | 10 | 20 | 10 |
| Przygotowywanie referatów z prezentacją | 6 | 12 | 6 |
| Przygotowanie się do egzaminu końcowego | 10 | 20 | 10 |
| Egzamin | 1 | 1 | 1 |

J. Elementy oceny końcowej

| | |
|---|-----|
| egzamin testowy (test wielokrotnego wyboru, 15 pytań) | 70% |
| referaty/eseje (15 stron lub 10 min prezentacji) | 30% |

K. Wymagana znajomość języka obcego

nie jest wymagana

L. Kryteria selekcji

Patrz oferta indywidualna

M. Metody prowadzenia zajęć

Patrz oferta indywidualna