



Informator	2023/2024	
Tytuł oferty	Bankowość detaliczna	
Sygnatura	132020 - 0091	3 pkt. ECTS
Prowadzący	dr Marcin Mateusz Mikołajczyk oraz zespół: dr Andrzej Sławomir Krysiak	

#### 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 2019.

**F. Literatura uzupełniająca**

Zaleska M., Kozińska M., Private banking - tradycja i nowoczesność w bezpiecznym wydaniu, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2022; Janc A., Waliszewski K., Pośrednicy finansowi na lokalnych rynkach. Współczesne determinanty rozwoju, CeDeWu, Warszawa 2021; Szustak G., Szelałowska A., Gradoń W., Szewczyk Ł., Innowacje w działalności banków spółdzielczych, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach, Katowice 2020; Raport o sytuacji banków - Komisja Nadzoru Finansowego; Sprawozdanie z działalności Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego; Wybrane pozycje rekomendowane przez wykładawcę.

**G. Najważniejsze publikacje autora(ów) dotyczące proponowanych zajęć**

Marcin MIKOŁAJCZYK, Krajowe systemy roliczeniowe i rozrachunkowe.,W: red. Maciej S. WIATR, Bankowość korporacyjna : podręcznik akademicki.,2015; Marcin Mikołajczyk, Bankowość hipoteczna,W: red. Małgorzata Zaleska, Świat bankowości,2018; Marcin Mikołajczyk, Audyt działalności bankowej,W: red. Małgorzata Zaleska, Świat bankowości,2018 Doświadczenie zawodowe lub doświadczenie dydaktyczne: Posiada ponad 20-letnie, praktyczne doświadczenie w działalności nadzorczej, w tym dotyczące specyfiki działania banków komercyjnych oraz funkcjonowania sieci bezpieczeństwa finansowego. Sprawował stanowiska kierownicze w Urzędzie KNF w obszarze nadzoru bankowego, analizy i oceny sytuacji ekonomicznej sektora bankowego, monitorowania ryzyka oraz przestrzegania norm ostrożnościowych przez banki komercyjne. Odpowiedzialny m.in. za nadzór nad sektorowymi działaniami analitycznymi i nadzorem bieżącym nad systemowo ważnymi bankami. Uczestniczył w licznych, istotnych projektach związanych z nadzorem sprawowanym nad sektorem bankowym w Polsce. Ze wskazania Urzędu KNF jest członkiem krajowych i międzynarodowych gremiów, zajmujących się działalnością nadzorczą, analityczną i regulacyjną w zakresie sektora bankowego.

**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 (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****M. Metody prowadzenia zajęć**

kejsy  
referaty  
dyskusje  
udział praktyków