



Informator	2024/2025
Tytuł oferty	Bankowość detaliczna
Sygnatura	132020 - 0294 3 pkt. ECTS
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">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 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

, red. Jan KOLEŚNIK, Bankowość detaliczna, 2016; Jan Koleśnik, Bankowość detaliczna, W: red. Małgorzata Zaleska, Świat bankowości, 2018; Jan Koleśnik, Uwarunkowania funkcjonowania systemów gwarantowania depozytów i ich wpływ na zachowania deponentów, W: Zeszyty Naukowe Polityki Europejskie, Finanse i Marketing, 2019

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**

referaty
dyskusje