

## 20. Nowoczesne usługi bankowe

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	<b>Nowoczesne usługi bankowe</b>	
<b>Kierunek</b>			<b>Finanse i rachunkowość - studia drugiego stopnia</b>	
<b>Rodzaj przedmiotu lub modułu</b>			D. Moduł kształcenia specjalnościowego: D1. Bankowość i doradztwo finansowe.	
<b>Profil kształcenia (studiów)</b>	praktyczny			
<b>Semestr</b>	3			
<b>Osoba koordynująca przedmiot</b>				
<b>Osoby prowadzące zajęcia</b>				
<b>Język prowadzenia zajęć</b>	Język polski			
<b>Wymiar godzinowy zajęć i pracy studenta</b>			Stacjonarne	Niestacjonarne
1. Wykłady (wspólny udział nauczycieli akademickich i studentów)			15	9
2. Inne formy (wspólny udział nauczycieli akademickich i studentów)			30	27
<b>Razem 1+2</b>			<b>45</b>	<b>36</b>
3. Praktyki (realizowane samodzielnie przez studentów)			—	—
4. Praca własna studenta (w tym prace domowe i projektowe, przygotowanie się do zaliczenia/egzaminu)			30	39
<b>Razem 3+4</b>			<b>30</b>	<b>39</b>
<b>SUMA 1+2+3+4</b>			<b>75</b>	<b>75</b>
<b>Łącznie punktów ECTS wg planu studiów</b>			<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Wymagania wstępne i dodatkowe</b>				
Zaliczone przedmioty, zwłaszcza podstawowe i kierunkowe, z wcześniejszych semestrów.				
<b>Opis efektów uczenia się dla przedmiotu</b>				
	OPIS PRZEDMIOTOWEGO EFEKTU UCZENIA SIĘ			<b>SYMBOL EKK</b> <b>(odniesienie do kierunkowych</b>

		<b>efektów uczenia się)</b>
	<b>ma wiedzę – zna i rozumie:</b>	Kod efektu kierunkowego
	pogłębioną, uporządkowaną i podbudowaną teoretycznie wiedzę z zakresu bankowości	FR.II_W02
	główne tendencje rozwojowe bankowości oraz różne uwarunkowania działalności zawodowej w zakresie bankowości	FR.II_W03 FR.II_W07
	<b>ma następujące umiejętności – potrafi, umie:</b>	
	formułować i rozwiązywać problemy oraz wykonywać zadania typowe dla działalności zawodowej w zakresie bankowości	FR.II_U03
	<b>posiada następujące kompetencje społeczne – ma świadomość i jest gotów do:</b>	
	uznawania znaczenia wiedzy w rozwiązywaniu problemów poznawczych i praktycznych oraz zasięgania opinii ekspertów w przypadku trudności z samodzielnym rozwiązaniem problemu zawodowego (bankowca, doradcy finansowego, księgowego i audytora)	FR.II_K02
	wypełniania zobowiązań społecznych, inspirowania i organizowania działalności na rzecz środowiska społecznego oraz inicjowania działań na rzecz interesu publicznego	FR.II_K03
	myślenia i działania w sposób przedsiębiorczy z uwzględnieniem potrzeb i zadań przedsiębiorstw i innych podmiotów w zakresie finansów i rachunkowości	FR.II_K04
	odpowiedzialnego pełnienia ról zawodowych (bankowca, doradcy finansowego, księgowego i audytora), z uwzględnieniem zmieniających się potrzeb społecznych, w tym rozwijania dorobku zawodu, podtrzymywania etosu zawodu pracownika branży finansowej, przestrzegania i rozwijania zasad etyki zawodowej oraz działania na rzecz przestrzegania tych zasad	FR.II_K05
	sumiennego realizowania zadań zawodowych (bankowca, doradcy finansowego, księgowego i audytora), w tym poprzez tworzenie i utrzymywanie właściwych relacji w środowisku zawodowym, promowanie kultury jakościowej w dziedzinie działalności zawodowej w zakresie finansów i rachunkowości	FR.II_K06
<b>Cele kształcenia</b>		
Zapoznanie studenta z wiedzą dotyczącą struktury i funkcjonowania współczesnych systemów		

(instytucji) bankowych. Charakterystyka rodzajów bankowości i usług finansowych banków we współczesnych systemach finansowych na świecie. Przekazanie wiedzy na temat działalności banków detalicznych i korporacyjnych oraz oferty usług finansowych banków inwestycyjnych i hipotecznych. Wypracowanie umiejętności w zakresie analizowania i interpretacji informacji i danych dotyczących klientów banków. Wypracowanie umiejętności posługiwania się aparatem pojęciowym i metodycznym w obszarze bankowości detalicznej i korporacyjnej, ze szczególnym uwzględnieniem znajomości realiów współczesnych systemów bankowych.

### **Treści kształcenia**

#### **Wykłady:**

- System gwarantowania depozytów i nadzór nad sektorem bankowym – rozwiązania w Polsce i innych krajach Unii Europejskiej.
- Banki detaliczne i banki korporacyjne. Kierunki rozwoju współczesnej bankowości detalicznej i korporacyjnej. Istota kategorii: consumer finance, private banking, bancassurance.
- Kredyty hipoteczne i bankowość hipoteczna. Rozwój rynku kredytów mieszkaniowych w Polsce. Regulacyjne i ekonomiczne uwarunkowania hipotecznych kredytów mieszkaniowych.
- Stabilność sektora bankowego a stabilność finansowa i gospodarcza.
- Kryzysy bankowe – przyczyny i przebieg kryzysów bankowych na świecie. Rodzaje kryzysów bankowych i konsekwencje dla realnej gospodarki.
- Pokryzysowa architektura regulacyjna sektora bankowego w Unii Europejskiej – konsekwencje dla sektora bankowego w Polsce.
- Spółdzielczy sektor bankowy w Polsce i innych krajach Unii Europejskiej. Problemy i wyzwania rozwojowe bankowości spółdzielczej. Nowy model organizacyjny i biznesowy bankowości spółdzielczej w Polsce.

#### **Inne formy zajęć:**

- Sektor bankowości detalicznej w Polsce (wielkość sektora, rodzaje banków i ich specyfika, oferta usług bankowych, dynamika rozwoju sektora). Rozwój bankowości detalicznej a problemy wykluczenia finansowego, odpowiedzialnego kredytowania, nadmiernego zadłużenia gospodarstw domowych, sektor shadow banking.
- Segmentacja klientów detalicznych. Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne kierowane do osób fizycznych (oferta standardowa i wealth management). Usługi płatnicze i

rozliczeniowe dla segmentu detalicznego.

- Potrzeby finansowe gospodarstw domowych a oferta kredytowa banków. Kredyty konsumpcyjne i inne usługi w zakresie finansowania konsumpcji osób fizycznych. Ryzyko kredytowe (metody oceny zdolności kredytowej, Credit scoring, bazy informacji kredytowej BIK)
- Bankowość korporacyjna. Potrzeby współczesnego przedsiębiorstwa w zakresie usług finansowych a oferta produktowa banków. Finansowanie działalności bieżącej i inwestycyjnej przedsiębiorstw (kredyty bankowe, leasing, inne usługi finansowania).
- Oferta banków korporacyjnych w obszarze zarządzanie płynnością przedsiębiorstwa, realizacji transakcji płatniczych bezgotówkowych, obsługi transakcji walutowych, obsługi transakcji gotówkowych.
- Bankowość inwestycyjna. Usługi w zakresie doradztwa inwestycyjnego i zarządzania ryzykiem dla przedsiębiorstw. Inne usługi finansowe dla przedsiębiorstw.
- Usługi dla podmiotów sektora publicznego (rządowego i jednostek samorządu terytorialnego).

#### **Zalecana literatura**

##### **Podstawowa:**

- Zaleska M. (red.), Współczesna bankowość. Teoria i praktyka. Tom 1, Difin, Warszawa 2007.
- Cwynar W., Patena W. Podręcznik do bankowości. Rynki , regulacje , usługi, Wolters Kluwer, Warszawa 2011.
- Klimontowicz M. (red.), Bankowość dla praktyków. Europejski certyfikat bankowca, EFCB 3E, ZBP, Warszawa 2017.

##### **Uzupelniająca:**

- Czerwińska T., Jajuga K. (red.), Ryzyko instytucji finansowych. Współczesne trendy i wyzwania, Wydawnictwo C.H. Beck, Warszawa 2016.
- Szelańska A. (red.), Współczesna bankowość korporacyjna, CeDeWu, Warszawa 2011.
- Szelańska A. (red.), Współczesna bankowość detaliczna, CeDeWu, Warszawa 2010.

<b>Metody i formy prowadzenia zajęć</b>	<b>Tak (X) / nie</b>
Wykład z prezentacją multimedialną wybranych zagadnień	X
Wykład konwersatoryjny	
Wykład problemowy	X

Wykład informacyjny	X
Dyskusja	X
Praca z tekstem	
Metoda analizy przypadków	X
Uczenie problemowe (Problem-based learning)	X
Gra dydaktyczna/symulacyjna	X
Metoda ćwiczeniowa	
Metoda warsztatowa	X
Metoda projektu	X
Prezentacja multimedialna	
Demonstracje dźwiękowe i/lub video	X
Metody aktywizujące (np.: „burza mózgów”, technika analizy SWOT, technika drzewka decyzyjnego, metoda „kuli śniegowej”, konstruowanie „map myśli”)	X
Praca w grupach	X
Praca indywidualna ze studentem (w tym tutoring)	
Hospitacje zajęć realizowanych przez nauczycieli lub innych studentów	
Samodzielne prowadzenie zajęć z dziećmi (uczniami, wychowankami)	
Inne Symulacje, DEMO ,platformy BANKOWE	X
<b>Metody i formy weryfikacji efektów uczenia się</b>	<b>Tak (X) / nie</b>
Egzamin pisemny	
Egzamin ustny	
Zaliczenie pisemne na zakończenie zajęć	
Zaliczenie ustne na zakończenie zajęć	X
Kolokwium pisemne śródsesemtralne	
Kolokwium ustne śródsesemtralne	
Test	X
Esej	X
Raport	X
Prezentacja multimedialna	
Udział w debacie	X
Projekt lub wytworzenie produktu	X

Sprawozdania z zajęć laboratoryjnych		
Inne		
<b>Uwagi prowadzącego</b>		
<b>Skala ocen i sposób ustalania ocen</b>		
Skala ocen:	Ocena ustalana jest na podstawie następującej skali:	
niedostateczny (2)	Poniżej 55.00 % - ocena 2	
dostateczny (3)	55.00 % i więcej - ocena 3	
dostateczny plus (3,5)	60.00 % i więcej - ocena 3,5	
dobry (4)	70.00 % i więcej - ocena 4	
dobry plus (4,5)	80.00 % i więcej - ocena 4,5	
bardzo dobry (5)	90.00 % i więcej - ocena 5	