*Załącznik nr 1.5 do Zarządzenia Rektora UR nr 7/2023*

**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia****2023-2025**

Rok akademicki 2024/2025

1. Podstawowe informacje o przedmiocie

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu | Bankowość detaliczna i korporacyjna |
| Kod przedmiotu\* | E/II/GFiR/C-1.5b |
| Nazwa jednostki prowadzącej kierunek | Kolegium Nauk Społecznych |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Instytut Ekonomii i Finansów KNS |
| Kierunek studiów | Ekonomia |
| Poziom studiów | Drugiego stopnia |
| Profil | Ogólnoakademicki |
| Forma studiów | Niestacjonarne |
| Rok i semestr/y studiów | II / 4 |
| Rodzaj przedmiotu | Specjalnościowy do wyboru |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | Dr hab. Ryszard Kata, prof. UR |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | mgr Magdalena D. Suraj |

\* *opcjonalni*e, *zgodnie z ustaleniami w Jednostce*

1.1.Formy zajęć dydaktycznych, wymiar godzin i punktów ECTS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Semestr  (nr) | Wykł. | Ćw. | Konw. | Lab. | Sem. | ZP | Prakt. | Inne (jakie?) | **Liczba pkt. ECTS** |
| 4 |  | 9 |  |  |  |  |  |  | 2 |

1.2. Sposób realizacji zajęć

🗹 zajęcia w formie tradycyjnej lub z wykorzystaniem platformy Ms Teams

☐ zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość

1.3 Forma zaliczenia przedmiotu (z toku) (egzamin, zaliczenie z oceną, zaliczenie bez oceny)

Zaliczenie z oceną

2.Wymagania wstępne

|  |
| --- |
| Student powinien posiadać wiedzę z mikro i makroekonomii. Ponadto wymagana jest znajomość aktualnych wydarzeń z obszaru bankowości. |

3.cele, efekty uczenia się, treści Programowe i stosowane metody Dydaktyczne

3.1 Cele przedmiotu

|  |  |
| --- | --- |
| C1 | Zapoznanie studenta z wiedzą dotyczącą struktury i funkcjonowania systemu bankowego, zasad działalności operacyjnej banków, ryzyka bankowego, rodzajów bankowości i usług finansowych banków |
| C2 | Wiedza na temat działalności banków detalicznych i korporacyjnych, oferty usług finansowych tego rodzaju banków. Umiejętność ich klasyfikacji i charakterystyki oraz umiejętność posługiwania się podstawowym aparatem pojęciowym w obszarze bankowości detalicznej i korporacyjnej. |
| C3 | Wypracowanie umiejętności w zakresie analizowania i interpretacji informacji i danych liczbowych dotyczących bankowości detalicznej i korporacyjnej. |

**3.2 Efekty uczenia się dla przedmiotu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EK (efekt uczenia się) | Treść efektu uczenia się zdefiniowanego dla przedmiotu | Odniesienie do efektów kierunkowych [[1]](#footnote-1) |
| EK­\_01 | Student zna i rozumie w stopniu pogłębionym pojęcia banku jako instytucji finansowej oraz systemu bankowego od strony instytucjonalnej, produktowej i sektorowej. Zna specyfikę funkcjonowania bankowości detalicznej i korporacyjnej, ich oferty produktowej oraz adresatów usług | K\_W01  K\_W06 |
| EK\_02 | Rozpoznaje wzajemne powiązania i zależności między poszczególnymi segmentami sektora bankowego. Dostrzega i charakteryzuje procesy integracji i specjalizacji w sferze usług finansowych. Identyfikuje i rozumie uwarunkowania funkcjonowania sektora bankowego. | K\_W08  K\_W09 |
| EK\_03 | Klasyfikuje i charakteryzuje usługi bankowości detalicznej i korporacyjnej. Posługuje się aparatem pojęciowym w zakresie usług finansowych oraz ekonomiki banków detalicznych i korporacyjnych. Wykorzystuje posiadaną wiedzę z zakresu bankowości do poszukiwania rozwiązań problemów dotyczących sektora bankowego. | K\_U01  K\_U02 |
| EK\_04 | Charakteryzuje rynek usług bankowości detalicznej i korporacyjnej od strony popytowej i podażowej. Formułuje i analizuje problemy o charakterze badawczym, dokonuje wyboru stosownych metod i narzędzi analizy oraz prezentuje wyniki przeprowadzonej pracy. | K\_U06 |
| EK\_05 | Prezentuje aktywną i twórczą postawę w formułowaniu własnych opinii i rozstrzygnięć. | K\_K04  K\_K05 |

**3.3Treści programowe**

1. Problematyka wykładu

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Banki jako instytucje pośrednictwa finansowego - klasyfikacja i cechy banków. Banki detaliczne i banki korporacyjne. Kierunki rozwoju współczesnej bankowości detalicznej i korporacyjnej. Istota kategorii: consumer finance, private banking, bancassurance. |
| 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). |
| Kredyty hipoteczne i bankowość hipoteczna. Rozwój rynku kredytów mieszkaniowych w Polsce. Regulacyjne i ekonomiczne uwarunkowania hipotecznych kredytów mieszkaniowych. |
| 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. Usługi w zakresie doradztwa inwestycyjnego i zarządzania ryzykiem dla przedsiębiorstw. |

3.4 Metody dydaktyczne

Ćwiczenia: metoda projektów, praca w grupach (dyskusja, analiza i interpretacja danych źródłowych)

4. METODY I KRYTERIA OCENY

4.1 Sposoby weryfikacji efektów uczenia się

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Symbol efektu | Metody oceny efektów uczenia się  (np.: kolokwium, egzamin ustny, egzamin pisemny, projekt, sprawozdanie, obserwacja w trakcie zajęć) | Forma zajęć dydaktycznych  (w, ćw, …) |
| Ek\_ 01 | Projekt, Obserwacja W Trakcie Zajęć, Kolokwium | ćwiczenia |
| Ek\_ 02 | Projekt, Obserwacja W Trakcie Zajęć, Kolokwium | ćwiczenia |
| Ek\_ 03 | Projekt, Obserwacja W Trakcie Zajęć, Kolokwium | ćwiczenia |
| Ek\_ 04 | Projekt, Obserwacja W Trakcie Zajęć, Kolokwium | ćwiczenia |
| Ek\_ 05 | Projekt, Obserwacja W Trakcie Zajęć, Kolokwium | ćwiczenia |

4.2 Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Na ocenę z zaliczenia składają się dwa elementy: pozytywna ocena z wykonanego projektu grupowego (50% oceny końcowej z zaliczenia) oraz pozytywna ocena z kolokwium (50% oceny końcowej z zaliczenia). Projekty przygotowywane są w grupach 2-4 osobowych Kryteria oceny projektu: przygotowanie referatu w formie pisemnej (60pkt), prezentacja w formie multimedialnej (10pkt) i ustna grupowa prezentacja projektu (30pkt). Skala ocen z projektu:  0-59 pkt – niedostateczny,  60-69pkt - dostateczny,  70-79pkt – dostateczny plus,  80-89 pkt dobry,  90-94 dobry plus,  95-100 bardzo dobry.  Planowane jest jedno kolokwium. Skala ocen z kolokwium zaliczeniowego:  50% maksymalnej do uzyskania liczby punktów - niedostateczny,  51%-60% - dostateczny, 61%-70% - dostateczny plus,  71%-80% - dobry,  81%- 90% - dobry plus,  91%- 100% - bardzo dobry.  Ocena końcowa z ćwiczeń jest średnią arytmetyczną ocen uzyskanych z obu warunków zaliczenia. |

**5. CAŁKOWITY NAKŁAD PRACY STUDENTA POTRZEBNY DO OSIĄGNIĘCIA ZAŁOŻONYCH EFEKTÓW W GODZINACH ORAZ PUNKTACH ECTS**

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma aktywności** | **Średnia liczba godzinna zrealizowanie aktywności** |
| Godziny z harmonogramu studiów | 9 |
| Inne z udziałem nauczyciela akademickiego  (udział w konsultacjach, egzaminie) | 1 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć, egzaminu, napisanie referatu itp.) | 40 |
| SUMA GODZIN | 50 |
| **SUMARYCZNA LICZBA PUNKTÓW ECTS** | 2 |

*\* Należy uwzględnić, że 1 pkt ECTS odpowiada 25-30 godzin całkowitego nakładu pracy studenta.*

6. PRAKTYKI ZAWODOWE W RAMACH PRZEDMIOTU

|  |  |
| --- | --- |
| wymiar godzinowy | - |
| zasady i formy odbywania praktyk | - |

7. LITERATURA

|  |
| --- |
| Literatura podstawowa:   1. Harasim J., Bankowość detaliczna w Polsce, CeDeWu, Warszawa 2005 2. Wiatr M. S., Bankowość korporacyjna, wydanie II, Difin, Warszawa 2015 3. Zaleska M. (red.), Współczesna bankowość. Teoria i praktyka. Tom 1, Difin, Warszawa 2007. |
| Literatura uzupełniająca:   1. Kata R., Mikroekonomiczny model działalności banków spółdzielczych w Polsce – dylematy wyboru, Polityki Europejskie, Finanse i Marketing 19(68), 2018, s. 62-72. 2. Potocki T., Opolski K., i Świst T., Bankowość dla Bogatych - Wealth Management, Cedewu, Warszawa 2010. 3. Suraj M. D., Młode pokolenie kobiet na rynku usług bankowych. Ekonomiczne Problemy Usług nr 2/2017 (127), s. 273–284. |

Akceptacja Kierownika Jednostki lub osoby upoważnionej

1. W przypadku ścieżki kształcenia prowadzącej do uzyskania kwalifikacji nauczycielskich uwzględnić również efekty uczenia się ze standardów kształcenia przygotowującego do wykonywania zawodu nauczyciela. [↑](#footnote-ref-1)