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

**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia****2023-2026**

Rok akademicki 2024/2025

1. Podstawowe informacje o przedmiocie

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu | Bankowość detaliczna i korporacyjna |
| Kod przedmiotu\* | FiR/I/FiB.C.1 |
| Nazwa jednostki prowadzącej kierunek | Kolegium Nauk Społecznych |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Instytut Ekonomii i Finansów, KNS |
| Kierunek studiów | Finanse i rachunkowość |
| Poziom studiów | pierwszy |
| Profil | ogólnoakademicki |
| Forma studiów | stacjonarne |
| Rok i semestr/y studiów | II/4 |
| Rodzaj przedmiotu | specjalnościowy |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | dr hab. Ryszard Kata, prof. UR |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | Dr Mirosław Sołtysiak  mgr Karolina Bartkowska-Mazur |

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 | 15 | 15 |  |  |  |  |  |  | 3 |

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 /modułu (z toku) (egzamin, zaliczenie z oceną, zaliczenie bez oceny)

Egzamin

2.WYMAGANIA WSTĘPNE

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

3. CELE, EFEKTY UCZENIA SIĘ, TREŚCI PROGRAMOWE I STOSOWANE METODY DYDAKTYCZNE

3.1 Cele przedmiotu/modułu

|  |  |
| --- | --- |
| 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 |
| EK\_01 | Student charakteryzuje bank jako instytucję finansową oraz system bankowy od strony instytucjonalnej, produktowej i sektorowej. Zna specyfikę produktową i adresatów usług bankowości detalicznej i korporacyjnej. Rozpoznaje powiązania między segmentami sektora bankowego. Dostrzega i charakteryzuje procesy integracji i specjalizacji w sferze usług finansowych. | K\_W02  K\_W10 |
| EK\_02 | Klasyfikuje i charakteryzuje usługi bankowości detalicznej i korporacyjnej. Posługuje się aparatem pojęciowym i metodycznym w zakresie usług finansowych oraz ekonomiki banków detalicznych i korporacyjnych. | K\_U01  K\_U03 |
| EK\_03 | Charakteryzuje rynek usług bankowości detalicznej i korporacyjnej od strony popytowej i podażowej. | K\_U10 |
| EK\_04 | Prezentuje aktywną i twórczą postawę w formułowaniu własnych opinii i rozstrzygnięć. | K\_K03  K\_K06 |

**3.3 Treści 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 kredytowe, oszczędnościowe i inwestycyjne kierowane do osób fizycznych (oferta standardowa i *wealth management*). Usługi płatnicze i rozliczeniowe dla segmentu detalicznego. |
| 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. |

1. Problematyka ćwiczeń audytoryjnych

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Działalność operacyjna banków – operacje a czynności bankowe. Segmentacja produktów i klientów w banku.  Przychody i koszty działalności operacyjnej. |
| Potrzeby finansowe gospodarstw domowych a oferta kredytowa banków. Kredyty konsumpcyjne i inne usługi w zakresie finansowania konsumpcji osób fizycznych. |
| Kredyty hipoteczne i bankowość hipoteczna. Rozwój rynku kredytów mieszkaniowych w Polsce. Regulacyjne i ekonomiczne uwarunkowania hipotecznych kredytów mieszkaniowych. |
| Procedura kredytowa w banku. Ryzyko kredytowe (metody oceny zdolności kredytowej, credit scoring, bazy informacji kredytowej). |
| Usługi prowadzenia rachunków bankowych, produkty związane z prowadzeniem rachunków. |
| Leasing i factoring w ofercie banku. Bankowe biura maklerskie. |
| Usługi banków w zakresie zarządzanie płynnością przedsiębiorstwa, realizacji transakcji bezgotówkowych w walucie krajowej i obcej. |

3.4 Metody dydaktyczne

Wykład z prezentacją multimedialną

Ćwiczenia: dyskusja, analiza i interpretacja aktów prawnych oraz tekstów źródłowych, rozwiązywanie zadań i praca w grupach.

4. METODY I KRYTERIA OCENY

4.1 Sposoby weryfikacji efektów kształcenia

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Symbol efektu | Metody oceny efektów kształcenia | Forma zajęć dydaktycznych |
| EK\_01 | egzamin pisemny | wykład |
| EK\_02 | obserwacja w toku zajęć, test zaliczeniowy | ćwiczenia |
| EK\_03 | obserwacja w toku zajęć, test zaliczeniowy | ćwiczenia |
| EK\_04 | obserwacja w toku zajęć, test zaliczeniowy | ćwiczenia |

4.2 Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Ćwiczenia:   * **test zaliczeniowy**   Wykład:   * egzamin pisemny składający się z testu.   Ocena pozytywna wymaga wykazania wiedzy odpowiadającej co najmniej 51% materiału na teście egzaminacyjnym |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma aktywności** | **Średnia liczba godzin na zrealizowanie aktywności** |
| Godziny z harmonogramu studiów | 30 |
| Inne z udziałem nauczyciela  (udział w konsultacjach, egzaminie) | 2 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć, egzaminu) | 43 |
| SUMA GODZIN | **75** |
| **SUMARYCZNA LICZBA PUNKTÓW ECTS** | **3** |

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

6. PRAKTYKI ZAWODOWE W RAMACH PRZEDMIOTU/ MODUŁU

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

7. LITERATURA

|  |
| --- |
| Literatura podstawowa:   1. Harasim J., Bankowość detaliczna w Polsce, CeDeWu, Warszawa 2005 2. Zaleska M. (red.), Współczesna bankowość. Teoria i praktyka.Tom 1, Difin, Warszawa 2007. 3. Wiatr M. S., Bankowość korporacyjna, wydanie II, Difin, Warszawa 2015 |
| Literatura uzupełniająca:   1. Stachurska-Targosz J. (red.), Bankowość korporacyjna i inwestycyjna, WSB, Poznań 2005. 2. Szelągowska A. (red.), Współczesna bankowość korporacyjna, CeDeWu, Warszawa 2011. 3. Szelągowska A. (red.), Współczesna bankowość detaliczna, CeDeWu, Warszawa 2010. |

Akceptacja Kierownika Jednostki lub osoby upoważnionej