

Nazwa przedmiotu	BANKOWOŚĆ
Symbol	BA
Punkty ECTS	6
Wydział	NE
Kierunek	FiB
Specjalność	FIRS, FiRSP, GRF, liN, PiDF
Semestr	6 (MSN-zaoczne)
Przedmioty poprzedzające	PNF
Ilość godzin	
Wykład	30
Ćwiczenia	15
Osoby prowadzące zajęcia	
Wykład	dr Bogusław Pótorak
Ćwiczenia	mgr Monika Kiełbasa, mgr Ewa Gubernat, mgr Anna Piechaczek, mgr Piotr Łyszczak, mgr Małgorzata Kłodzierska
Cele nauczania przedmiotu	Celem przedmiotu jest przedstawienie mechanizmów i zasad funkcjonowania oraz działalności banków w warunkach konkurencji na rynku finansowym, rozszerzenie kultury finansowej słuchaczy w obszarze bankowości, przekazanie wiedzy z zakresu relacji banków z klientami z uwzględnieniem segmentu klientów, wykształcenie u studentów umiejętności kształtowania efektywnej współpracy banku z klientem i klienta z bankiem, w różnych formach; nauczanie podstawowych mechanizmów wewnętrznych w banku i wyjaśnienie wewnętrznych powiązań między różnymi wewnętrznymi systemami zarządzania bankiem – wstępne przygotowanie studentów do pełnienia funkcji doradcy bankowego, pracownika bankowego kadry kierowniczej i redniego szczebla.
Warunki zaliczenia	
Wykład	Egzamin
Ćwiczenia	Zal. z ocen
Osoba odpowiedzialna za przedmiot	Prof. AE dr hab. inż. Dorota Korenik
Opis poszczególnych bloków tematycznych – wykład	
1.	System bankowy i jego elementy: struktury różnych systemów bankowych; infrastruktura podmiotowa systemu bankowego na przykładzie systemu polskiego; rola i główne mechanizmy oddziaływania na zachowania banków handlowych, systemy ubezpieczania depozytów.
2.	Charakterystyka współczesnego rynku usług finansowych: usługi finansowe i ich klasyfikacja; banki jako oferenci usług finansowych; funkcje banku w różnych segmentach rynku klientowskiego; uwarunkowania rozwoju poszczególnych form aktywności bankowej w Polsce Strategie konkurencyjne w europejskiej bankowości.
3.	Bank jako przedsiębiorstwo (zagadnienia podstawowe): tworzenie i organizacja banku; specyficzne dla działalności banków przywileje i obowiązki; system celów i ograniczeń banku; ryzyko w działalności bankowej i jego rodzaje; struktury organizacyjne i funkcjonalne banków na tle megatrendów rozwoju współczesnej bankowości komercyjnej.
4.	Bankowość detaliczna: usługi depozytowe dla klientów detalicznych (oferta depozytowa i możliwości negocjowania warunków depozytu przez klienta; znaczenie depozytów gospodarstw domowych w działalności banków; formuły obliczania odsetek i wartości depozytów i ich ograniczenia), usługi kredytowe (rodzaje kredytów i ich klasyfikacja; ocena zdolności kredytowej klienta i ich konsekwencje dla klienta; modele spłaty kredytów i możliwości ich negocjowania), dochodzenie roszczeń banków w

	trybie polubownym i przymusowym, zabezpieczenia spłaty kredytów i zagadnienie ich wyboru; usługi związane z transferem pieniądza (formy płatności, ich wady i zalety dla klienta); usługi kustodialne.
5.	Bankowość korporacyjna: prowadzenie rachunków bankowych na rzecz przedsiębiorstw; finansowanie bankowe działalności klientów korporacyjnych (formy i funkcje, funkcjonowanie poszczególnych produktów; podstawowe zagadnienia postępowania banku w operacjach kredytowania przedsiębiorstw w poszczególnych fazach kredytowania; elementy kształtujące koszt kredytu dla klienta; ogólny mechanizm dochodzenia roszczeń banku); bankowe rozliczenia obrotów gospodarczych (rodzaje i funkcjonowanie rachunków bankowych w operacjach rozliczeniowych; formy rozliczeń pieniężnych i problem ich wyboru przez klienta); banki na rynku międzybankowym.
6.	Bankowość inwestycyjna: operacje banków inwestycyjnych i funkcje; banki na rynku skarbowych papierów wartościowych; działalność banku na rynku ubezpieczeniowym; banki na rynkach eurowalutowych. Wybrane elementy bankowości hipotecznej: kredyt hipoteczny jako produkt bankowy, jego wady i zalety dla klienta.
7.	Bankowość komunalna: specyfika oferty bankowej dla samorządu terytorialnego; przesłanki tworzenia metodyki badania zdolności kredytowej samorządu terytorialnego; aktywne doradztwo bankowe na rzecz samorządu terytorialnego.
8.	Bankowość elektroniczna: rozwój usług bankowości elektronicznych na świecie i w Polsce; mechanizmy funkcjonowania, wady i zalety poszczególnych usług bankowości elektronicznej dla klienta; charakterystyka podstawowych elementów systemu kartowego, usługi bankofonowe, bankowości domowej, usługi banku wirtualnego.
9.	Bankowość ekologiczna: obszary i przesłanki proekologicznej reorientacji banków; usługi bankowości ekologicznej i możliwości ich wykorzystania przez klientów; strategie proekologicznej reorientacji banków.
10.	
11.	
12.	
13.	
14.	
15.	
Literatura podstawowa	
1.	Innowacyjne usługi banku, pod red. D. Kornik, Wyd. Naukowe PWN, Warszawa 2006.
2.	Usługi i procedury bankowe, pod red. E. Bogackiej-Kisiel, Wyd. AE im. Oskara Langego we Wrocławiu, Wrocław 2000.
3.	Bankowość. Podręcznik akademicki, pod red. W. Jaworskiego i Z. Zawadzkiej, Wyd. Poltext, Warszawa 2005.
4.	Janc A., Kraska M.: Credit-scoring. Wyd. Oficyny Wydawniczej „Zarządzanie i Finanse”, Warszawa 2001.
5.	Strahl D.: Ocena zdolności kredytowej. Przykłady i zadania, Wyd. AE im. Oskara Langego we Wrocławiu, Wrocław 2000.
6.	
Opis poszczególnych bloków tematycznych – ćwiczenia	
1.	Analiza porównawcza systemów bankowych wybranych państw i trendy ich przemian. Transformacja systemu bankowego w Polsce.
2.	Zakres czynności bankowych, licencjonowanie działalności bankowej, „jednolity paszport europejski”.
3.	Aspekty ogólne zarządzania przedsiębiorstwem bankowym: cele i ograniczenia w działalności banku; obliczanie wartości celów podstawowych (rentowność ekonomiczna, płynność, wypłacalność); proces planowania finansowego i budżetowania w banku na przykładzie konkretnego banku; analiza bilansu banku i ocena rezultatów zarządzania.

4.	Polityka pozyskiwania depozytów – cele i instrumenty; depozyty na tle kapitałów własnych; obliczanie i kształtowanie dźwigni finansowej banku. Umowa bankowa o prowadzenie rachunku.
5.	Działalność kredytowa banku z podziałem na poszczególne obszary bankowości: proces kredytowania, praktyczna analiza wniosku kredytowego (ocena wiarygodności kredytowej klienta, analiza i dobór zabezpieczeń zwrotności kredytów).
6.	Metody kalkulacji ceny kredytu, możliwości ich zastosowanie i ograniczenia. Specyfika kredytu konsumenckiego.
7.	Osobowe i rzeczowe formy zabezpieczeń kredytu. Inne formy ograniczania ryzyka kredytowego.
8.	Bankowe rozliczenia pieniężne, w tym rodzaje rozliczeń (przelew, polecenia zapłaty, polecenie wypłaty, czek) oraz system rozliczeń międzybankowych.
9.	Funkcje banków na różnych segmentach rynku klientowskiego: segmentacja klientów jako podstawa efektywnego zaspokojenia potrzeb klientów banków.
10.	Bankowe usługi skierowane do sektora klientów indywidualnych, w tym zasady segmentacji klientów indywidualnych, cykl życia klienta indywidualnego a zapotrzebowanie na produkty i usługi finansowe, ROR dla klientów indywidualnych (kryteria wyboru, funkcje, korzyści dla klienta, znaczenie dla banku), produkty oszczędnościowe dla klientów prywatnych, private banking.
11.	Usługi dla przedsiębiorstw, w tym bankowa segmentacja przedsiębiorców. Rozpoznawanie potrzeb finansowych przedsiębiorców. Kryteria wyboru rachunku bieżącego dla MSP, usługi factoringowe dla przedsiębiorstw, leasing, venture capital, inne usługi finansowania. Doradztwo finansowe dla sektora MSP.
12.	
13.	
14.	
15.	
Dodatkowe uwagi	