

Nazwa przedmiotu					Bankowość korporacyjna i detaliczna					Kod ECTS		14.3.E.SZ.3665											
										Pkt.ECTS		4											
Jednostka prowadząca przedmiot			KBM		Nazwa kierunku		MSG		Nazwa specjalności			FMiB;											
Nazwisko prowadzącego			dr Magdalena Markiewicz																				
Forma zajęć/Liczba godzin																							
Wykład		15		Ćwiczenia		15		Konwersatoria		0		Laboratoria komputerowe		0		Seminaria		0		Lektoraty		0	
Forma aktywności										Rok i rodzaj studiów:				2 SS2,									
Godziny z udziałem nauczyciela akademickiego (w tym konsultacje, egzaminy i inne):														Semestr:				3,					
Godziny bez udziału nauczyciela akademickiego (samodzielna praca studenta):														Status przedmiotu:				Obligatoryjny					
Sumaryczna liczba godzin:										0				Język wykładowy:				polski					
Sposób realizacji zajęć			Zajęcia w sali dydaktycznej.																				
Metody dydaktyczne			Wykłady z prezentacjami multimedialnymi, Ćwiczenia z wykorzystaniem metod aktywizujących, Studia przypadków,																				
Określenie przedmiotów wprowadzających wraz z wymogami wstępnymi																							
Wymagania formalne			Finanse międzynarodowe, Finanse przedsiębiorstw.																				
Wymagania wstępne			Brak.																				
Sposób i forma zaliczenia oraz kryteria oceny																							
Sposób zaliczenia			Egzamin																				
Kryteria oceny			Zaliczenie będzie uwzględniało ocenianie ciągłe (praca na zajęciach nad studiami przypadku i zadaniami podczas ćwiczeń). Egzamin odbędzie się w formie pytań testowych i otwartych. Ocena zgodna ze skalą określoną w Regulaminie Studiów UG.																				
Cele przedmiotu																							
Celem przedmiotu jest zapoznanie z organizacją i funkcjonowaniem banków korporacyjnych i detalicznych. Tematyka obejmuje podstawy prawne i operacyjne funkcjonowania banków w skali krajowej i międzynarodowej. Studenci będą mogli poznać specyfikę bankowości korporacyjnej i korporacyjnej z punktu widzenia produktów i usług, w tym zwłaszcza procesy kredytowego i zabezpieczenia transakcji kredytowych, jak również wpływu otoczenia rynkowego na działalność banków.																							
Efekty uczenia się																							
Wiedza		MSG2_W03		Student zna i rozumie rodzaje więzi ekonomicznych oraz rządzące nimi prawidłowości ma wiedzę o różnych rodzajach instytucji bankowych działających w środowisku krajowym i międzynarodowym, a także zna ich operacje i zadania.																			
		MSG2_W13		Student ma podstawową wiedzę o instytucjach bankowych na poziomie lokalnym, regionalnym, krajowym i międzynarodowym. Student zna i rozumie metody oraz narzędzia opisu zjawisk ekonomicznych, w tym pozwalające opisywać i analizować podmioty gospodarcze funkcjonujące na rynku międzynarodowym oraz procesy i zjawiska w nich i między nimi zachodzące, a także wspomagające procesy podejmowania decyzji.																			
Weryfikacja efektów uczenia się - Wiedza																							
Efekty		egzamin pisemny	egzamin ustny	kolokwium	esej/referat /portfolio	zadania / prace domowe	prezentacja indywidualna	prezentacja grupowa	aktywność na zajęciach	udział w dyskusji	projekt indywidualny	projekt grupowy											
MSG2_W03		X				X																	
MSG2_W13		X				X																	
Umiejętności		MSG2_U03		Student potrafi identyfikować i analizować powiązania występujące między podmiotami gospodarczymi i instytucjami w ich otoczeniu krajowym i międzynarodowym, znając uwarunkowania funkcjonowania banków.																			
		MSG2_U05		Student prawidłowo posługuje się podstawowymi przepisami z zakresu bankowości i																			

		standardami stosowanymi przez banki warunkującymi finansowanie działalności gospodarczej. Potrafi posługiwać się regułami i standardami umożliwiającymi efektywne wykorzystywanie produktów i usług w ramach bankowości korporacyjnej i detalicznej, jak również analizę różnych aspektów funkcjonowania banków w środowisku międzynarodowym.
--	--	---

Weryfikacja efektów uczenia się - Umiejętności

Efekty	egzamin pisemny	egzamin ustny	kolokwium	esej/referat /portfolio	zadania / prace domowe	prezentacja indywidualna	prezentacja grupowa	aktywność na zajęciach	udział w dyskusji	projekt indywidualny	projekt grupowy
MSG2_U03	X				X						
MSG2_U05	X				X						

Kompetencje	MSG2_K06	Student jest gotów do samodzielnego identyfikowania, diagnozowania i odpowiedzialnego rozstrzygania dylematów oraz różnych wariantów rozwiązań związanych z wykonywaniem zawodu, nabywa kompetencje analitycznego myślenia mając świadomość rozwoju metod i technologii stosowanych w bankowości.									
-------------	----------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Weryfikacja efektów uczenia się - Kompetencje

Efekty	egzamin pisemny	egzamin ustny	kolokwium	esej/referat /portfolio	zadania / prace domowe	prezentacja indywidualna	prezentacja grupowa	aktywność na zajęciach	udział w dyskusji	projekt indywidualny	projekt grupowy
MSG2_K06					X						

Treści programowe
Wykłady:

1. Prawne podstawy działalności bankowej. Funkcje i organizacja banku: bankowość detaliczna i bankowość korporacyjna (uwarunkowania teoretyczne i przykłady empiryczne).
2. Globalizacja jako czynnik kształtujący bankowość międzynarodową. Kształtowanie się uwarunkowań regulacyjnych bankowości europejskiej. Regulacje bazylejskie i ich wpływ na działalność banków. Podejście regulacyjne do kształtowania płynności banków.
3. Segmentacja klientów z punktu widzenia profilu i dochodowości banków. Przesłanki efektywności procesów segmentacji. Różnicowanie produktów w zakresie bankowości korporacyjnej i detalicznej. Kanały dystrybucji produktów i usług bankowych (stacjonarne, omni- i multichanneling, bankowość mobilna i wirtualna). Blockchain i DLT.
4. Stabilność systemu bankowego. Bankowe grupy kapitałowe, holdingi i konglomeraty finansowe. Kapitał zagraniczny w sektorze bankowym. Nadzór nad sektorem bankowym - ewolucja i współczesne uwarunkowania.
5. Motywy i źródła powstawania wartości w ramach procesów konsolidacyjnych w bankowości.
6. Czynniki przewagi konkurencyjnej w bankowości korporacyjnej i detalicznej - atrakcyjność klientów z punktu widzenia banku, kryteria wyboru i postrzeganie banku przez klientów. Konkurencja i koncentracja w sektorze bankowym. Analiza otoczenia rynkowego banków. Rynek kryptowalut. Podmioty technologiczne (FinTech) - współpraca i konkurencja.
7. Zielona bankowość, błękitna bankowość - wyzwania ESG w bankowości z punktu widzenia banków, klientów i regulacji bankowych.

Ćwiczenia:

1. Proces kredytowy w ramach bankowości detalicznej. Ujęcie teoretyczne i praktyczne - ocena klientów, zdolność kredytowa. Analiza studiów przypadku w kontekście doboru instrumentów finansowania (analiza harmonogramów rat, kredyty hipoteczne, konsumenckie).
2. Bankowe źródła finansowania działalności gospodarczej, finansowanie krótko i długoterminowe. Dostępność źródeł finansowania oraz celowość ich doboru. Analiza procedur i dokumentów, ocena zdolności kredytowej przedsiębiorstw, umowa kredytowa, rodzaje prawnych zabezpieczeń spłaty kredytów.
3. Proces kredytowy w ramach bankowości korporacyjnej. Ujęcie teoretyczne i praktyczne - ocena klientów, struktura ratingu, finansowanie przedsiębiorstw na różnym etapie rozwoju.
4. Analiza studiów przypadku w kontekście doboru instrumentów - w tym kredyty konsorcjalne, kredyty eksportowe, umowy wieloproduktowe, leasing, struktury i limitów finansowania oraz kondycji finansowej przedsiębiorstwa (analiza przedsiębiorstwa usługowego, handlowego, produkcyjnego, finansowego).
5. Przepływy finansowe w przedsiębiorstwie - monitorowanie stanu środków pieniężnych w przedsiębiorstwie. Analiza podstawowych wskaźników oceny kondycji przedsiębiorstwa i ich kształtowania się w ocenie banku (płynność, rentowność,

zadłużenie).

6. Informacja, pomiar i kontrola z punktu widzenia banku w bankowości korporacyjnej i detalicznej. Monitoring sytuacji finansowej kredytobiorcy i monitoring realizacji klauzul umownych i zabezpieczeń kredytów.
7. Bankowość osobista - personal banking. Private banking a personal banking. Private banking a wealth management.

Wykaz literatury podstawowej i uzupełniającej

Literatura podstawowa:

1. Bankowość korporacyjna: podręcznik akademicki, red. M. S. Wiatr, Difin, Warszawa 2015.
2. J. Koleśnik, Bankowość detaliczna, Difin, Warszawa 2016.
3. M. Markiewicz, *Fuzje i przejęcia międzynarodowe w sektorze bankowym*, Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk 2021.
4. Świat bankowości, red. M. Zaleska, Difin, Warszawa 2018.

Literatura uzupełniająca:

1. J. Bednarz, E. Gostomski, *Źródła i sposoby finansowania przedsiębiorstw*, Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk 2018.
2. *Rozliczenia w praktyce handlu zagranicznego*, red. D. Marciniak-Neider, A. Stańczyk, PWE, Warszawa 2017.

Kontakt

magdalena.markiewicz@ug.edu.pl,