



Przedmiot: SCORING KREDYTOWY KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH				
Forma zajęć: wykład	Semestr: 9	Rok: 5	Wymiar godzin: 15	Punkty ECTS: 6
Forma zaliczenia: zaliczenie na ocenę		Typ przedmiotu: obowiązkowy		Język nauczania: polski
Kierunek: Finanse i Rachunkowość Pośrednictwo i Doradztwo Finansowe			Tryb: stacjonarne	Rodzaj: magisterskie
Specjalność: Katedra Finansów				

Michał Kisiel

Wymagania wstępne (przedmioty wprowadzające):

Bankowość, Rynki finansowe

Program przedmiotu:

Pojęcia private banking, personal banking, wealth management, asset management.
Istota private banking a bankowość detaliczna.
Czynniki rozwoju rynku private banking.
Model offshore i onshore.
Wzrost rynku PB w ujęciu globalnym.
Czynniki wzrostu bogactwa w różnych częściach świata - czynniki demograficzne, ceny aktywów, egalitarny vs konkurencyjny model dystrybucji dochodów.
Rynek PB w Europie Zachodniej i Środkowo-Wschodniej.
Specyfika klientów zamożnych na rynkach Europy Wschodzącej.
Polski rynek PB - wielkość, specyfika, perspektywy.
Koncepcje oferowania usług - otwarta architektura usługowa, family office, sub-advisory, butiki wealth management, white labeling.
Bankowość elektroniczna w private banking - narzędzia dla doradców i klientów.
Innowacyjne modele biznesowe na rynku PB - społeczności inwestorów, IFA, platformy samoobsługowe.

Metody dydaktyczne:

Wykład z wykorzystaniem prezentacji multimedialnych

Cele przedmiotu:

Wprowadzenie w zagadnienia specyfiki rynku private banking w Polsce i na świecie. Prezentacja podstawowych czynników decydujących o rozwoju usług finansowych dla klientów zamożnych w ujęciu globalnym. Identyfikacja nowoczesnych koncepcji kształtujących produkty i kanały dystrybucji na rynku usług dla jednostek o wysokiej wartości netto.

Warunki zaliczenia:

Zaliczenie pisemne w formie testu po zakończeniu wykładów

Literatura podstawowa (do 4 pozycji):

L. Dziawgo, Private banking. Bankowość dla zamożnych klientów, Wolters Kluwer Polska, Kraków 2006.
D. Maude, Global Private Banking and Wealth Management, John Willey&Sons Ltd, 2006.

Literatura uzupełniająca (do 4 pozycji):