

## KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

### Opis przedmiotu

|   |                    |  |                                     |                     |
|---|--------------------|--|-------------------------------------|---------------------|
| Kod przedmiotu  |                    | Nazwa przedmiotu   | BANKOWOŚĆ INWESTYCYJNA I HIPOTECZNA |                     |
| FiR/O/II/NS/B1.25   |                    |  | Investment and Mortgage Banking     |                     |
| Język wykładowy   |                    | Polski   |                                     |                     |
| Rok akademicki  |                    | 2025/2026  |                                     |                     |
|   |                    |  |                                     |                     |
| Kierunek<br>w zakresie                                    |                    | Finanse i Rachunkowość   |                                     |                     |
|   |                    | -  |                                     |                     |
| Poziom studiów  |                    | studia drugiego stopnia  |                                     |                     |
| Profil studiów  |                    | ogólnoakademicki   |                                     |                     |
| Forma studiów   |                    | studia niestacjonarne  |                                     |                     |
| Semestr / semestry  |                    | 4  |                                     |                     |
|   |                    |  |                                     |                     |
| Przynależność do grupy zajęć                              |                    | B1.Grupa zajęć kierunkowych  |                                     |                     |
| Status przedmiotu   |                    | obowiązkowy  |                                     |                     |
| Formy realizacji zajęć dydaktycznych, wymiar, punkty ECTS |                    | Forma zajęć  | Liczba godzin zajęć dydaktycznych   | Liczba punktów ECTS |
|   |                    | Wykład   | 10[h]                               | 2 ECTS              |
|   |                    | Ćwiczenia  | 10[h]                               |                     |
|   |                    | Konwersatorium   | [h]                                 |                     |
| Powiązanie przedmiotu                                     | z profilem studiów | Związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie ekonomia i finanse |                                     | 1 ECTS              |
|   | z uprawnieniami    | -----  |                                     | ECTS                |
|   | z dyscypliną       | Ekonomia i finanse   |                                     | 2 ECTS              |
| Forma nauczania   |                    | Tradycyjna- zajęcia zorganizowane w Uczelni                                  |                                     |                     |
| Wymagania wstępne   |                    | Bez wymagań wstępnych  |                                     |                     |
|   |                    |  |                                     |                     |
| Jednostka prowadząca                                      |                    | Katedra Polityki Ekonomicznej i Bankowości                                   |                                     |                     |
| Koordynator   |                    | dr Ireneusz Pszczółka  |                                     |                     |
| Adres strony internetowej pjo                             |                    | http://weif.uniwersytetradom.pl  |                                     |                     |
| Adres e-mail, telefon koordynatora                        |                    | i.pszczolka@urad.edu.pl (48) 361-74-75                                       |                                     |                     |

### EFEKTY UCZENIA SIĘ, TREŚCI PROGRAMOWE, REALIZACJA ZAJĘĆ DYDAKTYCZNYCH, WERYFIKACJA EFEKTÓW UCZENIA SIĘ

|                  |   |
|------------------|---|
| Cel kształcenia: | Celem zajęć z przedmiotu jest zapoznanie studentów z problemami z zakresu bankowości inwestycyjnej i hipotecznej prowadzonej w warunkach gospodarki rynkowej, przy uwzględnieniu zmian zachodzących na międzynarodowych rynkach finansowych oraz zmian relacji pomiędzy podmiotem zajmującym się bankowością a jego otoczeniem. |
|------------------|---|

|                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| Treści programowe:                | <p>Treści zajęć są powiązane z prowadzonymi badaniami naukowymi.</p> <p>WYKŁAD</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Istota bankowości inwestycyjnej i hipoteczne</li> <li>2. Formy działalności banków inwestycyjnych i hipotecznych</li> <li>3. Bankowość hipoteczna jako podstawowe źródło finansowania nieruchomości</li> <li>4. Organizacja finansowania za pomocą instrumentów rynku finansowego</li> <li>5. Rola banków inwestycyjnych w organizowaniu fuzji i przejęć</li> <li>6. Udział banków w procesie sekurytyzacji</li> <li>7. Zarządzanie aktywami we współczesnej bankowości inwestycyjnej</li> <li>8. Rozwój bankowości inwestycyjnej i hipotecznej w Polsce i na świecie</li> <li>9. Państwowe Fundusze Majątkowe – nowa kategoria inwestora</li> </ol> <p>ĆWICZENIA</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Istota bankowości inwestycyjnej i hipotecznej <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Banki inwestycyjne i hipoteczne a banki komercyjne</li> <li>1.2. Anglosaski i europejski system bankowy</li> </ol> </li> <li>2. Formy działalności banków inwestycyjnych i hipotecznych <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. Nadzór nad bankami inwestycyjnymi i hipotecznymi</li> <li>2.2. Zasady tworzenia banków inwestycyjnych i hipotecznych</li> <li>2.3. Banki inwestycyjne i hipoteczne a banki komercyjne</li> </ol> </li> <li>3. Bankowość hipoteczna jako podstawowe źródło finansowania nieruchomości, <ol style="list-style-type: none"> <li>3.1. Kredyty i pożyczki hipoteczne.</li> <li>3.2. Listy zastawne i papiery wartościowe zabezpieczone hipotecznie</li> </ol> </li> <li>4. Sekurytyzacja wierzytelności hipotecznych <ol style="list-style-type: none"> <li>4.1. Sekurytyzacja aktywów jako źródło finansowania podmiotów gospodarczych</li> </ol> </li> <li>5. Organizacja finansowania za pomocą instrumentów rynku finansowego <ol style="list-style-type: none"> <li>5.1. Bank jako uczestnik procesu emisji papierów wartościowych</li> <li>5.2. Opracowanie koncepcji emisji</li> <li>5.3. przygotowanie prospektu emisyjnego i memorandum informacyjnego</li> <li>5.4. Plasowanie instrumentów na rynku i obsługa emisji</li> <li>5.5. Współpraca banku inwestycyjnego z KNF i KDPW</li> </ol> </li> <li>6. Rola banków inwestycyjnych w organizowaniu fuzji i przejęć, 2h, <ol style="list-style-type: none"> <li>6.1. Rodzaje i przyczyny fuzji i przejęć</li> <li>6.2. Przebieg procesów fuzji i przejęć</li> <li>6.3. Udział banku inwestycyjnego w procesie fuzji</li> </ol> </li> <li>7. Rozwój bankowości inwestycyjnej i hipotecznej w Polsce <ol style="list-style-type: none"> <li>7.1. Znaczenie bankowości inwestycyjnej i hipotecznej w polskim systemie bankowy</li> </ol> </li> <li>8. Zarządzanie aktywami we współczesnej bankowości inwestycyjnej <ol style="list-style-type: none"> <li>8.1. Fundusz inwestycyjny jako instytucja wspólnego inwestowania</li> <li>8.2. Zarządzanie portfelem papierów wartościowych - asset management</li> <li>8.3. Inwestycje alternatywne a strategie banków inwestycyjnych</li> <li>8.4. Państwowe Fundusze Majątkowe – nowa kategoria inwestorów</li> </ol> </li> </ol> |
| Metody dydaktyczne (kształcenia): | Wykład konwersatoryjny z wykorzystaniem technik multimedialnych, metoda przypadków, metoda projektu, dyskusja dydaktyczna, obserwacja.   |

|   |   |
|---|---|
| <p>Rygor zaliczenia, kryteria oceny osiągniętych efektów uczenia się, sposób obliczania oceny końcowej:</p> | <p>Warunkiem zaliczenia przedmiotu jest osiągnięcie wszystkich wymaganych efektów uczenia się określonych dla przedmiotu.</p> <p>Ćwiczenia - na ocenę końcową z przedmiotu składają się:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Poziom realizacji kompetencji społecznych oraz realizacja projektu dotyczącego wybranego zagadnienia z zakresu działalności banków specjalistycznych - 30%</li> <li>kolokwium – pytania otwarte – 70%</li> </ul> <p>Wykład – ocena z zaliczenia pisemnego.</p> <p>Ocena końcowa z wykładu i z ćwiczeń zostanie wystawiona zgodnie z zasadą:<br/> 50% punktacji lub mniej – niedostateczny (2)<br/> (50 – 60) % – dostateczny (3)<br/> (60 – 70) % – dostateczny plus (3+)<br/> (70 – 80) % – dobry (4)<br/> (80 – 90) % – dobry plus (4+)<br/> (90 – 100) % – bardzo dobry (5)</p> <p>Ocena stopnia osiągnięcia wymaganych kompetencji społecznych jest wynikiem oceny przeprowadzanej przez prowadzącego zajęcia na podstawie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>oceny aktywności studenta na zajęciach,</li> <li>oceny na podstawie obserwacji bezpośredniej elementów: komunikacja, współpraca, rozwiązywanie problemów.</li> </ul> |
|---|---|

| Efekty uczenia się dla przedmiotu w odniesieniu do efektów kierunkowych i formy zajęć |   |                                    |             | Metody weryfikacji efektów uczenia się |   |
|---|---|------------------------------------|-------------|--|---|
| Numer efektu uczenia się  | Opis efektów uczenia się dla przedmiotu (PEU)<br>Student, który zaliczył przedmiot (W) zna i rozumie/ (U) potrafi /(K) jest gotów do:   | Kierunkowy efekt uczenia się (KEU) | Forma zajęć | Forma weryfikacji (zaliczeń)           | Metody sprawdzania i oceny  |
| W1  | Zna i rozumie funkcjonowanie systemów i instytucji finansowych w ujęciu krajowym i międzynarodowym, ze szczególnym uwzględnieniem banków inwestycyjnych i hipotecznych. Rozumie cele i zasady ich funkcjonowania oraz współzależności zachodzące pomiędzy nimi. | K_W04                              | wykład      | zaliczenie na ocenę                    | kolokwium   |
| W2  | Zna i rozumie metody i techniki zarządzania, a także oceny zjawisk w szczególności z zakresu zarządzania finansami i zarządzania ryzykiem w ujęciu krajowym i międzynarodowym, ze szczególnym uwzględnieniem obszaru bankowości inwestycyjnej i hipotecznej.    | K_W06                              | wykład      | zaliczenie na ocenę                    | kolokwium, ocena realizacji projektu                                |
| U1  | Potrafi w sposób precyzyjny i spójny wypowiadać się oraz przygotować prace pisemne na tematy dotyczące zagadnień z zakresu dyscypliny ekonomia i finanse oraz nauki o zarządzaniu i jakości, ze szczególnym uwzględnieniem obszaru bankowości                   | K_U11                              | ćwiczenia   | zaliczenie na ocenę                    | kolokwium, ocena realizacji projektu, ocena aktywności na zajęciach |

|    |   |       |           |                     |  |
|----|---|-------|-----------|---------------------|--|
|    | inwestycyjnej i hipotecznej. Potrafi prowadzić debatę.  |       |           |                     |  |
| U2 | Potrafi ocenić funkcjonowanie systemów finansowych i działających w ich ramach banków hipotecznych i inwestycyjnych w ujęciu krajowym i międzynarodowym oraz dokonać analizy proponowanych rozwiązań złożonych problemów, jak również potrafi zaproponować właściwe rozstrzygnięcie spornych kwestii. | K_U05 | ćwiczenia | zaliczenie na ocenę | ocena realizacji projektu                |
| K1 | Jest gotów do krytycznej oceny posiadanej wiedzy oraz odbieranych treści z zakresu bankowości inwestycyjnej i hipotecznej.  | K_K01 | ćwiczenia | zaliczenie na ocenę | ocena aktywności na zajęciach obserwacja |

| Literatura i pomoce naukowe   |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|
| <b>Literatura podstawowa:</b>   |  |  |  |  |  |
| 1. Dębski W., Rynek finansowy i jego mechanizmy, PWN, Warszawa 2024   |  |  |  |  |  |
| 2. Iwanicz-Drozdowska M., Jaworski W.L., Szelągowska A., Zawadzka Z., Bankowość w gospodarce cyfrowej, Poltext, Warszawa 2023   |  |  |  |  |  |
| 3. Iwanicz-Drozdowska M., Jaworski W.L., Szelągowska A., Bankowość. Instytucje - operacje - zarządzanie, Poltext, Warszawa 2021   |  |  |  |  |  |
| <b>Literatura uzupełniająca</b>   |  |  |  |  |  |
| 1. Korzeb Z., Kulpaka P., Niedziółka P., Agencje ratingowe oraz ratingi kredytowe - problemy i wyzwania u progu trzeciej dekady XXI wieku, Cedewu, Warszawa 2021  |  |  |  |  |  |
| 2. Macierzyński W., Pszczołka I., Sobol M., (red.), Podstawy bankowości. Wybrane zagadnienia, Spatium, Radom, 2022  |  |  |  |  |  |
| 3. Pietrzak B., Polański Z., Woźniak B., System finansowy w Polsce, PWN, Warszawa 2023  |  |  |  |  |  |
| 4. Pszczołka I., Wybrane aspekty funkcjonowania państwowych funduszy majątkowych, Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, ISSN: 1899-3192, Tom: 1, Zeszyt: 403, Wrocław 2015, s. 217-226 |  |  |  |  |  |
| Szczegółowy wykaz dodatkowych źródeł i pomocy naukowych na pierwszych zajęciach podaje prowadzący.  |  |  |  |  |  |

| Nakład pracy studenta potrzebny do osiągnięcia zakładanych efektów uczenia się – bilans punktów ECTS |                             |   |                     |
|--|-----------------------------|---|---------------------|
| Udział w zajęciach, aktywność  | Obciążenie studenta [h]     |   |                     |
|  | Inne godz. kontaktowe (IGK) | Zajęcia bez nauczyciela-praca własna studenta (ZBN) | Zajęcia dydaktyczne |
| Udział w wykładach/konwersatoriach   | X                           | X   | 10 [h]              |
| Udział w ćwiczeniach/laboratorium  | X                           | X   | 10 [h]              |
| Udział w konsultacjach   | 2[h]                        | X   | X                   |
| Przygotowanie do wykładów/ćwicz/lab - 18[h]<br>Przygotowanie projektu – 10[h]                        | X                           | 28[h]   | X                   |
| Sumaryczne obciążenie pracą studenta   | 2[h]/ 0,1 ECTS              | 28[h]/1,1 ECTS                                      | 20[h]/ 0,8 ECTS     |
| Punkty ECTS za przedmiot   | 50[h]/2 ECTS                |   |                     |

| Informacje dodatkowe, uwagi  |
|--|
| W przypadku studentów ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością, przewlekle chorych, określone powyżej (w karcie) metody i formy weryfikacji efektów uczenia się dostosowuje się odpowiednio do indywidualnych potrzeb tych studentów.<br>Szczegółowe zasady i formy wsparcia studentów ze szczególnymi potrzebami: w tym z niepełnosprawnością, przewlekle chorych podczas zajęć, zaliczeń i egzaminów określono w: Regulaminie Studiów, Zasadach Studiowania, Procedurze dotyczącej zapewnienia dostępności procesu kształcenia studentom ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością, przewlekle chorych. |

