

## 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		Finanse i Rachunkowość		
w zakresie		-		
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/ zajęcia reali wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odleg		
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:  50% punktacji lub mniej – niedostateczny (2)  (50 – 60) % – dostateczny (3)  (60 – 70) % – dostateczny plus (3+)  (70 – 80) % – dobry (4)  (80 – 90) % – dobry plus (4+)  (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) 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., Pszczółka 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. Pszczółka 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] 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. 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.

