



Szkoła Bankowa
Stalowa Wola-
Rzeszów
International School
of Banking and
Finance Sp. z o.o.



Studia Podyplomowe ZARZĄDZANIE BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM przy współpracy Uniwersytetu Merito WSB we Wrocławiu - forma zdalna

Numer usługi 2023/09/08/20821/1958816

3 900,00 PLN brutto
3 900,00 PLN netto
24,38 PLN brutto/h
24,38 PLN netto/h

📍 zdalna w czasie rzeczywistym

📖 Studia podyplomowe

🕒 160 h

📅 28.10.2023 do 07.07.2024

Informacje podstawowe

Kategoria	Finanse i bankowość / Bankowość
Sposób dofinansowania	wsparcie dla pracodawców i ich pracowników
Grupa docelowa usługi	Kadra zarządzająca i przygotowująca się do zarządzania w Banku Spółdzielczym, Członkowie Rad Nadzorczych BS.
Minimalna liczba uczestników	15
Maksymalna liczba uczestników	30
Data zakończenia rekrutacji	27-10-2023
Forma prowadzenia usługi	zdalna w czasie rzeczywistym
Liczba godzin usługi	160
Podstawa uzyskania wpisu do BUR	Standard Usługi Szkoleniowo-Rozwojowej PIFS SUS 2.0

Cel

Cel edukacyjny

Uczestnik nabędzie i pogłębi wiedzę teoretyczną i praktyczną oraz umiejętności menedżerskie w zakresie zarządzania Bankiem Spółdzielczym, w tym prawa bankowego, struktury organizacyjnej, roli organów

statutowych planowania strategicznego i nadzoru, identyfikacji ryzyk bankowych i zarządzania nimi oraz rachunkowości finansowej.

Efekty uczenia się

Wiedza:

- uczestnik posiada wiedzę z zakresu funkcjonowania bankowości spółdzielczej.
- uczestnik posiada wiedzę z zakresu prowadzenia działalności zarządczej, oceny poszczególnych typów ryzyka w bankach spółdzielczych.

Umiejętności:

- uczestnik posiada umiejętności menedżerskie w zakresie zarządzania bankiem, w tym prawa bankowego, struktury organizacyjnej, roli organów statutowych planowania strategicznego i nadzoru, identyfikacji ryzyk bankowych i zarządzanie nimi oraz rachunkowości finansowej.

Kompetencje społeczne:

- uczestnik uzupełnia wiedzę i podnosi kwalifikacje z uwzględnieniem zmian wymogów nadzorczych i regulacyjnych.
- uczestnik współdziała i pracuje w grupie oraz skutecznie komunikuje swoje spostrzeżenia i ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem w banku.

Sposób weryfikacji efektów uczenia się

Po zakończeniu zajęć wysyłana jest automatycznie z systemu ankieta ewaluacyjna do uczestnika dotycząca zadowolenia ze studiów.

Kwalifikacje

Kompetencje

Usługa prowadzi do nabycia kompetencji.

Program

BŁOK I - PLANOWANIE/32

1. Struktura organizacyjna banku spółdzielczego z uwzględnieniem modelu trzech linii obrony
2. Rola organów statutowych banku spółdzielczego w zarządzaniu bankiem.
3. Planowanie strategiczne - budowa, wdrożenie i nadzór nad realizacją.
4. Analiza otoczenia, analiza SWOT, zasady formułowania celów strategicznych. Apetyt na ryzyko
5. Strategia krocząca.
6. Planowanie finansowe i plan finansowy banku
7. Konstrukcja założeń do planu finansowego z uwzględnieniem wskaźników kapitałowych i dźwigni
8. Planowanie struktury aktywów i pasywów.
9. Ocena wpływu zmian w otoczeniu na koszty działania banku, wpływ Pandemii COVID-1
10. Rola organów statutowych w procesie planowania
11. Monitorowanie i raportowanie realizacji planu.
12. Planowanie kapitałowe.
13. Polityka kapitałowa i dywidendowa.
14. Wieloletni plan kapitałowy, limity alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka,

BŁOK II – RACHUNKOWOŚĆ I OCENA EFEKTYWNOŚCI DZIAŁANIA BANKU /16

I. Podstawy rachunkowości finansowej banku

- 1.Przepisy prawa w zakresie rachunkowości banków, zasady rachunkowości w banku, polityka rachunkowości banku
- 2.Główne założenia ewidencja i wycena aktywów trwałych banku oraz aktywów przejętych za długi
- 3.Główne założenia operacji z udziałem środków pieniężnych; klasyfikacja i ewidencja należności z tytułu kredytów i pożyczek
- 4.Główne założenia ewidencji i wyceny papierów wartościowych, zobowiązań z tytułu rachunków bankowych, innych pasywów
- 5.Główne założenia ewidencji i wyceny funduszy własnych banku, przychodów i kosztów, podatek dochodowy bieżący i odroczony.
- 6.Zasady ustalania wyniku finansowego banku;
- 7.Ogólne zasady sporządzania sprawozdania finansowego. Banku.

II. Analiza finansowa sprawozdania finansowego banku, mierniki efektywności działania

- 1.Analiza pionowa i pozioma bilansu banku
2. Analiza wskaźnikowa
 - wskaźniki płynności
 - wskaźniki zadłużenia
 - wskaźniki rentowności
 - wskaźniki obrotowości
 - wskaźniki rynkowe
- 3.Analiza funduszy własnych banku
4. Planowanie finansowe (zasady planowania , finansowania i bieżącego monitorowania wykonania zadań finansowych)
- 5.Etapy budowy planu strategicznego, składniki modelu planowania finansowego, monitorowanie realizacji planu finansowego

BLOK III - MARKETING I OPERACJE BANKOWE /16

BLOK III A- MARKETING/

I. Marketing w działalności banku, przygotowanie i wdrożenie produktów

1.Marketing w Banku Spółdzielczym

Podstawy marketingu: wizja, misja, strategia.

Strategie rynkowe w bankowości

2.Segmentacja: kryteria, zasady, podejście

3.Planowanie marketingowe: Pozycjonowanie, Analiza SWOT, Plan marketingowy,

Rola oddziału w planie marketingowym

4.Koncepcja marketing-mix: Produkt, Cena, Dystrybucja, Promocja

Produkt, Cykl życia produktu, Analiza portfela produktów.Wdrożenie produktu, Cena.

Czynniki wpływające na ustalenie cen, Metody ustalania cen, Polityka cenowa,

Dystrybucja. Klasyfikacja kanałów dystrybucji,

Bankowość detaliczna, prywatna, korporacyjna

Promocja, Promocja osobista, Reklama, Promocja sprzedaży, Merchandising, Public Relation

5. Znak towarowy, marka

6. Marketing relacji

II . Organizacja sieci sprzedaży, planowanie sprzedaży, nadzór nad poziomem sprzedaży

1. Biznesowa rola oddziału.

Rola oddziału w planie marketingowym

Rola menedżera sprzedaży.

Rola sprzedawcy.

1. Strategia realizacji budżetu.

Budżet placówki – omówienie.

Strategia: cele, zasoby, działanie.

1. Planowanie wyniku.

Modele budowy planów sprzedaży.

Modele podziału planów.

Omówienie metod podziału planów.

Plany miesięczne, tygodniowe, dzienne.

Definicja luki sprzedażowej.

1. Planowanie działań.

Grupa docelowa

Metody dotarcia do grupy docelowej

Lejek sprzedażowy.

Wyznaczanie zadań (SMART).

Plan działań.

1. Zarządzanie wynikami i monitoring wyników.

Częstotliwość i intensywność kontroli.

Tablica wyników, raport zadań, pipeline.

BLOK III B - OPERACJE BANKOWE Razem 32

I. Analiza kredytowa i klasyfikacja należności /16

1. Struktura analizy kredytowej w kontekście obowiązujących przepisów prawa;
2. Kierunki zmian w przepisach i wytycznych w zakresie ryzyka kredytowego - rekomendacje KNF, wytyczne EBA;
3. Elementy analizy kredytowej - proces kredytowych, z uwzględnieniem kryterium podmiotowego i przedmiotowego;
4. Narzędzia wspierające proces kredytowy;
5. Monitorowanie ekspozycji kredytowych;
6. Proces klasyfikacji ekspozycji kredytowych - standardy Systemów Ochrony;
7. Zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

II. Bankowość elektroniczna i usługi płatnicze /16

1. Źródła prawa regulujące świadczenie usług płatniczych
2. Pojęcie rachunku płatniczego
3. Rodzaje usług płatniczych i ich definicje
4. Instytucje płatnicze i biura usług płatniczych
5. Podstawowe pojęcia związane z usługami płatniczymi
6. Podmioty uprawnione do świadczenia usług płatniczych
7. Zakres zastosowania przepisów o usługach płatniczych

8. Obowiązki informacyjne związane ze świadczeniem usług płatniczych
9. Prawa i obowiązki w zakresie dostarczania usług płatniczych i korzystania z nich
10. Bezpieczeństwo świadczenia usług płatniczych
11. Odpowiedzialność związana ze świadczeniem usług płatniczych
12. Definicja pojęcia bankowość elektroniczna
13. Systemy bankowości elektronicznej
14. Bankowość elektroniczna jako system transakcyjny
15. Bankowość elektroniczna jako system informacyjny
16. Bankowość elektroniczna jako trwały nośnik
17. Odpowiedzialność banku związana z bankowością elektroniczną

BLOK IV -SYSTEM ZARZĄDZANIA /32

I. Zarządzanie ryzykiem

- 1.Strategia zarządzania ryzykiem
- 2.Obowiązki i zadania kadry zarządzającej i pracowników w zakresie nadzoru nad ryzykiem
- 3.Ryzyka istotne - identyfikacja, zasady zarządzania
 - Ryzyko kredytowe
 - Ryzyko koncentracji
 - Ryzyko rynkowe (walutowe)
 - Ryzyko operacyjne
 - Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym
 - Ryzyko płynności
 - Ryzyko biznesowe/wyniku finansowego
- 4.Zarządzanie kapitałem
 - Strategia/polityka kapitałowa
 - Wymogi i współczynniki kapitałowe
 - Bufory kapitałowe
 - Proces ICAAP
5. Rola systemu ochrony instytucjonalnej (IPS) w zapewnieniu bezpieczeństwa działalności

II .Nadzór nad teleinformatyką, ochrona tajemnicy bankowej i danych osobowych (RODO)

- 1.Polityka bezpieczeństwa informacji
- 2.Rodzaje informacji podlegających ochronie w banku
- 3.Bezpieczeństwo informacji w banku
4. Cyberbezpieczeństwo
5. Podział zadań i organizacja w zarządzaniu i nadzorze nad bezpieczeństwem (IT, PSD2, RODO)
6. Ryzyka związane z ochroną tajemnicy i informacji - identyfikacja, ocena, zapobieganie
 - Ryzyko IT
 - Ryzyko operacyjne i bezpieczeństwa usług płatniczych (PSD2)
 - MojeID, inne usługi związane z produktami „niebankowymi” – aspekty bezpieczeństwa
- 7.Ochrona danych osobowych (RODO i przepisy powiązane)
- Zasady przetwarzania danych zapewniające zgodność z prawem

- Obowiązki informacyjne Banku
 - Zapewnienie bezpieczeństwa przetwarzania - środki techniczne i organizacyjne
 - Reakcja na incydenty i zgłaszanie naruszeń ochrony danych osobowych
8. Sprawozdawczość zarządcza w zakresie bezpieczeństwa danych i informacji

III. System kontroli wewnętrznej /

1. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej
 2. Obowiązki i zadania kadry zarządzającej i pracowników w zakresie kontroli wewnętrznej
 3. Procesy istotne i mechanizmy kontrolne
 4. Monitorowanie mechanizmów kontrolnych (weryfikacja bieżąca, testowanie)
 5. Matryca funkcji kontroli
 6. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności
- Polityka zgodności
 - Komórka ds. zgodności - umiejscowienie, rola i zadania
7. Sprawozdawczość zarządcza w zakresie systemu kontroli wewnętrznej

BŁOK V- UMIEJĘTNOŚCI MENEDŻERSKIE 16

1. **Zarządzanie sobą:** Moje wartości, Mój plan, Mój zakres obowiązków, Moje zasoby, Moje kompetencje
1. **Zarządzanie zespołem:** Zadania menedżera, Funkcje kierowania, Modele zarządzania, Kompetencje zespołu, Zarządzanie sytuacyjne, Ewolucja zespołów
1. **Komunikacja z zespołem:** Proces komunikacji, Efektywność komunikacji, Komunikacja dopasowana do odbiorcy
1. **Trudne sytuacje w pracy menedżera:** Zarządzanie zmianą, Przekazywanie niepopularnych decyzji, Reakcja na działania niepożądane, Zarządzanie konfliktem
2. **Organizacja pracy:** Efektywność osobista, Reguły planowania czasu, Kalendarz menedżera

BŁOK VI- UWARUNKOWANIA PRAWNE ORAZ ETYKA W DZIAŁALNOŚCI BANKU/ 16

1. Zaufanie publiczne jako szczególna wartość banku
2. Organizacja polskiego systemu bankowego.
3. Zewnętrzne i wewnętrzne uregulowania prawne określające funkcjonowanie banków:
4. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe / Dz. U. z 2017 r. poz.1876, 2361/. 5. Szczególne uprawnienia i obowiązki banków.
6. Tajemnica bankowa.
7. Ustawa o Narodowym Banku Polskim /Dz. U. z 2017 r. poz.1373 /
8. Ustawa z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. /Dz. U. z 2000r. Nr.119, poz.1252/ wraz z późniejszymi zmianami .

9. Ustawa Prawo spółdzielcze
10. Kodeks cywilny / Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r./Dz. U. nr 16, poz.93/
11. Nadzór nad bankami.
12. Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
13. Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania
ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach / Dz. U. 2017 r. Poz. 637 /
14. Ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz
o nadzorze publicznym / Warszawa dnia 6 czerwca 2017 r. Poz. 1089 /
15. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 537 / 2014
z dnia 16 kwietnia 2014 r. - w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących
ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego,
uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE.
- 16. Kodeks Etyki Bankowej.**

Harmonogram

Liczba przedmiotów/zajęć: 20

Przedmiot / temat zajęć	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
1 z 20 Zarządzanie ryzykiem. Strategia zarządzania ryzykiem.	28-10-2023	09:00	15:00	06:00
2 z 20 Obowiązki i zadania kadry zarządzającej i pracowników w zakresie nadzoru nad ryzykiem	29-10-2023	09:00	15:00	06:00
3 z 20 Struktura organizacyjna oraz planowanie strategiczne jako narzędzia zarządzania bankiem	25-11-2023	09:00	15:00	06:00
4 z 20 Struktura organizacyjna oraz planowanie strategiczne jako narzędzia zarządzania bankiem	26-11-2023	09:00	15:00	06:00

Przedmiot / temat zajęć	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
5 z 20 Marketing w działalności banku, przygotowanie i wdrożenie produktów	16-12-2023	09:00	15:00	06:00
6 z 20 Organizacja sieci sprzedaży, planowanie sprzedaży, nadzór nad poziomem sprzedaży	17-12-2023	09:00	15:00	06:00
7 z 20 Proces planowania jako zarządzanie modelem biznesowym banku.	27-01-2024	09:00	15:00	06:00
8 z 20 Proces planowania jako zarządzanie modelem biznesowym banku.	28-01-2024	09:00	15:00	06:00
9 z 20 Nadzór nad teleinformatyką, ochrona tajemnicy bankowej i danych osobowych (RODO)	10-02-2024	09:00	15:00	06:00
10 z 20 System kontroli wewnętrznej	11-02-2024	09:00	15:00	06:00
11 z 20 Umiejętności menedżerskie: 1. Zarządzanie sobą 2. Zarządzanie Zespołem	16-03-2024	09:00	15:00	06:00
12 z 20 Umiejętności menedżerskie: 3. Komunikacja z zespołem 4. Trudne sytuacje w pracy menedżera 5. Organizacja pracy	17-03-2024	09:00	15:00	06:00
13 z 20 Bankowość elektroniczna i usługi płatnicze	06-04-2024	09:00	15:00	06:00

Przedmiot / temat zajęć	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
14 z 20 Odpowiedzialność banku związana z bankowością elektroniczną	07-04-2024	09:00	15:00	06:00
15 z 20 Analiza kredytowa i klasyfikacja należności	18-05-2024	09:00	15:00	06:00
16 z 20 Analiza kredytowa i klasyfikacja należności	19-05-2024	09:00	15:00	06:00
17 z 20 Rachunkowość i ocena efektywności działania banku Podstawy rachunkowości finansowej	22-06-2024	09:00	15:00	06:00
18 z 20 Analiza finansowa sprawozdania finansowego banku, mierniki efektywności działania	23-06-2024	09:00	15:00	06:00
19 z 20 Podstawy prawne działania Banku. Etyka w działalności banku	06-07-2024	09:00	15:00	06:00
20 z 20 Podstawy prawne działania Banku. Etyka w działalności banku.	07-07-2024	09:00	15:00	06:00

Cennik

Cennik

Rodzaj ceny	Cena
Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto	3 900,00 PLN

Koszt przypadający na 1 uczestnika netto	3 900,00 PLN
Koszt osobogodziny brutto	24,38 PLN
Koszt osobogodziny netto	24,38 PLN

Prowadzący

Liczba prowadzących: 3



1 z 3

Wojciech Iwanow

pracownik Banku Spółdzielczego, Dyplomowany Pracownik Bankowy, posiada uprawnienia lustracyjne Krajowej Rady Spółdzielczej, współpracownik Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu w zakresie ryzyka bankowego i audytu wewnętrznego. Wykładowca w zakresie zarządzania ryzykiem i audytu wewnętrznego, współpracownik instytucji edukacyjnych szkolących pracowników Banków Spółdzielczych na terenie całego kraju. Autor regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem. . Certyfikowany Compliance Officer - stowarzyszenie Compliance Polska. Posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie audytu wewnętrznego Wykładowca w zakresie zarządzania ryzykiem i audytu wewnętrznego, współpracownik instytucji edukacyjnych szkolących pracowników Banków Spółdzielczych na terenie całego kraju.



2 z 3

Renata Szostak

specjalista ds. zarządzania ryzykiem, dyplomowany audytor wewnętrzny, wieloletni praktyk bankowy, długoletnie doświadczenie zawodowe w bankowości, doświadczony szkoleniowiec, trener z zakresu ryzyk bankowych, kontroli. Doktorantka na wydziale zarządzania informatyki i finansów UE Wrocław



3 z 3

Andrzej Janik

Uniwersytet Wrocławski/ Studia Podyplomowe na Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu oraz w Dolnośląskim Oddziale Doskonalenia Nauczycieli we Wrocławiu. Długoletni wykładowca w szkołach i uczelniach bankowych. Obecnie zatrudniony na stałe w Wyższej Szkole Bankowej we Wrocławiu na stanowisku docenta. W latach 1996 – 2004 dyrektor Departamentu Organizacyjno-Prawnego w Gospodarczym Banku Południowo-Zachodnim we Wrocławiu a następnie w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Informacje dodatkowe

Informacje o materiałach dla uczestników usługi

Materiały uczestnicy studiów otrzymują emailom w przeddzień zajęć.

Warunki uczestnictwa

Warunkiem ukończenia studiów jest uzyskanie pozytywnej oceny z pisemnego - końcowego egzaminu - obejmującego całość wykładanego materiału. Test online

Informacje dodatkowe

Studia podyplomowe realizowane są w nowoczesnej formie w wirtualnym pokoju konferencyjnym i kameralnej grupie uczestników.

Uczestnik bierze udział w pełnowartościowych zajęciach - **Trener prowadzi zajęcia "na żywo"** - widać go i słyszeć.

Na ekranie komputera jest Pokaz prezentacji, ankiet i ćwiczeń **w czasie rzeczywistym**.

Podczas zajęć **można zadawać pytania** na czacie, na które Trener odpowiada na wizji w trakcie zajęć.

Warunki techniczne

Szkolenia prowadzone za pośrednictwem platformy internetowej Click-Meeting.

Minimalne wymagania sprzętowe:

- komputer z łączem internetowym oraz głośniki lub słuchawki i prawidłowo działająca przeglądarka internetowa
- przepustowość łącza : min. 512 Kb/sek. – dla dźwięku ; 1,5 MB/sek- dla obrazu i dźwięku

Link ważny jest do planowanej godziny rozpoczęcia

Kontakt



Małgorzata Nowak

E-mail biuro@szkolbank.sandomierz.pl

Telefon (+48) 158 322 790