



Spatium
Development Group
Sp. z o.o.

★★★★★ 4,9 / 5
6 912 ocen

Uwzględnianie czynników ESG i ryzyk klimatycznych w procesie podejmowania decyzji kredytowych i monitoringu ekspozycji kredytowych - szkolenie

Numer usługi 2026/09/03/43841/3786854

- 🗉 Usługa szkoleniowa
- 📺 zdalna w czasie rzeczywistym
- 👥 Zajęcia grupowe
- 🕒 16:00 h
- 📅 28.10.2026 do 29.10.2026

4 723,20 PLN brutto
3 840,00 PLN netto
295,20 PLN brutto/h
240,00 PLN netto/h
175,56 PLN cena rynkowa ⓘ

Informacje podstawowe

Kategoria	Finanse i bankowość / Ubezpieczenia
Grupa docelowa usługi	Usługa skierowana jest do pracowników instytucji finansowych, w szczególności banków, zakładów ubezpieczeń, instytucji inwestycyjnych i innych podmiotów sektora finansowego. Kompetencja ma charakter specjalistyczny, jednak udział w usłudze nie wymaga wcześniejszego doświadczenia zawodowego w obszarze ESG i ryzyk klimatycznych. Warunki w zakresie kompetencji osób przystępujących do usługi: brak.
Minimalna liczba uczestników	5
Maksymalna liczba uczestników	20
Data zakończenia rekrutacji	27-10-2026
Forma prowadzenia usługi	zdalna w czasie rzeczywistym
Podstawa uzyskania wpisu do BUR	Znak Jakości Małopolskich Standardów Usług Edukacyjno-Szkoleniowych (MSUES) - wersja 2.0

Cel

Cel edukacyjny

Usługa przygotowuje uczestnika do samodzielnego identyfikowania i klasyfikowania czynników ESG oraz ryzyk klimatycznych, analizowania ich wpływu na sytuację finansową klienta, uwzględniania ich w procesie podejmowania decyzji kredytowych i monitoringu ekspozycji kredytowych, a także interpretowania scenariuszy klimatycznych i

komunikowania wyników analizy interesariuszom, zgodnie z polityką kredytową banku, strategią ESG i obowiązującymi regulacjami.

Efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia i Metody walidacji

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
Identyfikuje i klasyfikuje czynniki ESG oraz ryzyka klimatyczne istotne dla decyzji kredytowych	- rozróżnia kategorie ryzyk ESG (środowiskowe, społeczne, ładu korporacyjnego)	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	- wskazuje ryzyka fizyczne i ryzyka transformacji klimatycznej	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	- określa powiązania ryzyk ESG z ryzykiem kredytowym, rynkowym, operacyjnym i reputacyjnym	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	- wskazuje regulacje mające zastosowanie w analizowanym przypadku (np. SFDR, CSRD, wytyczne EBA/EIOPA)	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
Analizuje wpływ czynników ESG i ryzyk klimatycznych na sytuację finansową klienta	- ocenia wpływ ryzyk ESG na przepływy pieniężne, zdolność kredytową lub wycenę aktywów	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	- uwzględnia czynniki ESG w ocenie ratingowej lub scoringowej	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	- identyfikuje potencjalne skutki regulacyjne dla modelu biznesowego klienta	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	- wskazuje sposób uwzględnienia ESG w rekomendacji kredytowej	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	- proponuje działania ograniczające zidentyfikowane ryzyka (np. kowenanty, zmiana struktury finansowania, dywersyfikacja portfela)	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
Integruje czynniki ESG w procesie podejmowania decyzji kredytowych	- uwzględnia wymogi regulacyjne i polityki wewnętrzne w procesie decyzyjnym	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	- dokumentuje analizę ESG zgodnie z obowiązującymi procedurami	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
Uwzględnia scenariusze klimatyczne oraz komunikuje wyniki analizy ESG interesariuszom	- daje wskazówki lub interpretuje scenariusz przejścia do gospodarki niskoemisyjnej	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	- ocenia wpływ scenariusza na wyniki finansowe klienta lub portfela	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	- przedstawia wyniki analizy w formie zrozumiałej dla komitetu kredytowego/inwestycyjnego	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	- wskazuje ograniczenia analizy i poziom niepewności danych	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie

Kwalifikacje

Kompetencje

Usługa prowadzi do nabycia kompetencji.

Warunki uznania kompetencji

Pytanie 1. Czy dokument potwierdzający uzyskanie kompetencji lub wyrażnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem zawierają opis efektów uczenia się?

TAK

Pytanie 2. Czy dokument lub wyrażnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem potwierdzają, że walidacja została przeprowadzona w oparciu o zdefiniowane w efektach uczenia się kryteria ich weryfikacji i zgodnie z zaplanowanymi metodami walidacji?

TAK

Pytanie 3. Czy dokument lub wyrażnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem potwierdzają zastosowanie rozwiązań zapewniających rozdzielenie procesów kształcenia i szkolenia od walidacji?

TAK

Program

1. Kategorie czynników i ryzyk ESG w procesie kredytowym

- środowiskowe, społeczne i zarządcze czynniki ESG;
- klasyfikowanie ryzyk ESG występujących w działalności klienta;
- źródła informacji potrzebnych do identyfikacji ryzyk;
- rozróżnianie ryzyk środowiskowych, społecznych oraz związanych z ładem korporacyjnym;
- analiza przykładów ryzyk ESG w różnych branżach.

2. Identyfikowanie ryzyk fizycznych i transformacyjnych i ich wpływ na działalność klienta i proces kredytowy

3. Powiązanie ryzyk ESG z pozostałymi kategoriami ryzykami obecnymi w procesie analizy kredytowej

- wpływ ryzyk ESG na ryzyko kredytowe;
- powiązanie ryzyk ESG z ryzykiem rynkowym;
- wpływ czynników ESG na ryzyko operacyjne;
- ryzyka ESG a ryzyko reputacyjne;
- kanały przenoszenia ryzyka ESG na sytuację klienta i portfel kredytowy;
- przykłady materializacji ryzyk ESG.

4. Regulacje i wytyczne ESG stosowane w analizie kredytowej

- zakres i zastosowanie SFDR;
- obowiązki wynikające z CSRD;
- znaczenie wytycznych EBA i EIOPA;
- dobieranie regulacji właściwych dla określonego klienta i analizowanego przypadku;
- wpływ regulacji na proces kredytowy i monitoring ekspozycji.

5. Wpływ ryzyk ESG na przepływy pieniężne, zdolność kredytową i wartość aktywów

- wpływ ryzyk ESG na przychody, koszty i nakłady inwestycyjne klienta;
- oddziaływanie ryzyk klimatycznych na przepływy pieniężne;
- wpływ czynników ESG na zdolność klienta do obsługi zadłużenia;
- ryzyka ESG a wartość przedsiębiorstwa i wycena aktywów;
- wpływ ryzyk klimatycznych na wartość zabezpieczeń;
- analiza wpływu ryzyk ESG na sytuację finansową przykładowego klienta.

6. Uwzględnianie czynników ESG w ratingu i scoringu klienta

- dane i wskaźniki ESG wykorzystywane w ocenie klienta;
- jakościowe i ilościowe kryteria oceny ESG;
- uwzględnianie czynników ESG w ratingu lub scoringu;
- wpływ oceny ESG na standing klienta;
- ćwiczenie polegające na uwzględnieniu informacji ESG w przykładowej ocenie ratingowej.

7. Uwzględnianie ESG w rekomendacji kredytowej

- miejsce analizy ESG w procesie kredytowym;
- przedstawianie zidentyfikowanych ryzyk ESG w rekomendacji kredytowej;
- wpływ wyników analizy ESG na warunki finansowania;
- wpływ ESG na decyzję kredytową i sposób monitorowania ekspozycji;
- przygotowanie części rekomendacji kredytowej dotyczącej ESG.

8. Działania ograniczające zidentyfikowane ryzyka ESG

- stosowanie kowenantów ESG;
- uzależnienie finansowania od spełnienia określonych warunków;
- zmiana struktury lub okresu finansowania;
- dodatkowe zabezpieczenia i obowiązki informacyjne klienta;
- dywersyfikacja portfela kredytowego;
- dobór działań ograniczających do rodzaju i poziomu ryzyka.

9. Wymogi regulacyjne i polityki wewnętrzne w procesie decyzyjnym

- uwzględnianie regulacji ESG w procesie kredytowym;
- stosowanie polityki kredytowej i strategii ESG instytucji;
- badanie, czy klient spełnia wymagania ESG określone przez bank;
- zgodność rekomendacji z limitami, procedurami i kompetencjami decyzyjnymi;
- rola jednostek odpowiedzialnych za ryzyko, zgodność i ESG;
- zakres informacji wymagających udokumentowania;
- wskazywanie wykorzystanych źródeł danych.

10. Interpretowanie scenariusza przejścia do gospodarki niskoemisyjnej na przepływy finansowe i zdolność obsługi zadłużenia

- cele i założenia gospodarki niskoemisyjnej;
- podstawowe założenia scenariuszy transformacji klimatycznej;
- zmiany cen energii, kosztów emisji, technologii i popytu;
- wpływ regulacji klimatycznych na działalność klientów;
- interpretowanie scenariusza dla określonej branży lub przedsiębiorstwa;

- formułowanie wskazówek dotyczących reakcji klienta na transformację;
- przekładanie założeń scenariusza na przychody i koszty klienta.

11. Prezentowanie wyników analizy ESG komitetowi kredytowemu lub inwestycyjnemu

- struktura prezentacji wyników analizy ESG;
- przedstawianie najważniejszych ryzyk i ich wpływu finansowego;
- prezentowanie rekomendacji i działań ograniczających ryzyko;
- dostosowanie sposobu komunikacji do potrzeb komitetu;
- posługiwanie się jasnym i zrozumiałym językiem;
- mini case: przedstawienie wyników analizy ESG w formie materiału decyzyjnego.

12. Ograniczenia analizy ESG i niepewność danych

- ocena dostępności i kompletności danych ESG;
- jakość, aktualność i porównywalność informacji;
- identyfikowanie luk informacyjnych;
- wskazywanie przyjętych założeń i uproszczeń;
- określanie poziomu niepewności wyników analizy;
- komunikowanie wpływu ograniczeń danych na rekomendację kredytową.

13. Walidacja usługi - test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie

Usługa przygotowuje uczestnika do samodzielnego identyfikowania i klasyfikowania czynników ESG oraz ryzyk klimatycznych, analizowania ich wpływu na sytuację finansową klienta, uwzględniania ich w procesie podejmowania decyzji kredytowych i monitoringu ekspozycji kredytowych, a także interpretowania scenariuszy klimatycznych i komunikowania wyników analizy interesariuszom, zgodnie z polityką kredytową banku, strategią ESG i obowiązującymi regulacjami.

Usługa skierowana jest do pracowników instytucji finansowych, w szczególności banków, zakładów ubezpieczeń, instytucji inwestycyjnych i innych podmiotów sektora finansowego.

Kompetencja ma charakter specjalistyczny, jednak udział w usłudze nie wymaga wcześniejszego doświadczenia zawodowego w obszarze ESG i ryzyk klimatycznych. Warunki w zakresie kompetencji osób przystępujących do usługi: brak.

Szkolenie trwa 16 godzin i składa się z części teoretycznej 7 h 15 min, części praktycznej 6 h, walidacji 15 min, przerw 2 h 30 min. Przerwy i walidacja wliczają się do czasu trwania usługi. Maksymalna ilość osób w grupie wynosi 20.

Zajęcia będą realizowane metodami interaktywnymi i aktywizującymi, umożliwiającymi uczenie się w oparciu o doświadczenie oraz ćwiczenie umiejętności. Realizacja zadań i ćwiczeń będzie przebiegała w sposób zapewniający stopniowe zwiększanie poziomu trudności, z uwzględnieniem możliwości uczestników. Szkolenie przewiduje pracę całej grupy oraz pracę w mniejszych grupach. W trakcie zajęć wykorzystywane będą materiały i narzędzia pomocnicze: tablica interaktywna typu Miro oraz funkcjonalności platformy Zoom wspierające aktywną pracę uczestników, w tym czat, udostępnianie ekranu, ankiety oraz pokoje do pracy w grupach.

Proces walidacji będzie przebiegał następująco: uczestnik otrzyma za pośrednictwem czatu na platformie Zoom link do testu jednokrotnego wyboru realizowanego online. Test wykonywany jest samodzielnie przez uczestnika. Pytania testowe weryfikują osiągnięcie efektów uczenia się na podstawie przypisanych do nich kryteriów weryfikacji. Wynik testu generowany jest automatycznie, bez udziału człowieka, na podstawie przygotowanego klucza odpowiedzi, udostępniany uczestnikowi bezpośrednio po zakończeniu testu oraz archiwizowany. Minimalny próg zaliczenia wynosi 80%.

Szkolenie realizowane jest w formie zdalnej w czasie rzeczywistym z wykorzystaniem platformy Zoom, umożliwiającej komunikację audio-wideo, interakcję pomiędzy trenerem a uczestnikami oraz prezentowanie i udostępnianie treści i materiałów dydaktycznych. Uczestnicy biorą udział w zajęciach na żywo, zgodnie z harmonogramem usługi, za pośrednictwem urządzenia elektronicznego (komputer, laptop lub tablet) z dostępem do Internetu.

Harmonogram

Liczba pozycji harmonogramu: 19

Przedmiot / temat	Typ aktywności	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
1 z 19 Kategorie czynników i ryzyk ESG w procesie kredytowym	Zajęcia	Rafał Mzyk	28-10-2026	08:00	09:00	01:00
2 z 19 Identyfikowanie ryzyk fizycznych i transformacyjnych i ich wpływ na działalność klienta i proces kredytowy	Zajęcia	Rafał Mzyk	28-10-2026	09:00	10:00	01:00
3 z 19 -	Przerwa	-	28-10-2026	10:00	10:15	00:15
4 z 19 Powiązanie ryzyk ESG z pozostałymi kategoriami ryzykami obecnymi w procesie analizy kredytowej	Zajęcia	Rafał Mzyk	28-10-2026	10:15	11:15	01:00
5 z 19 Regulacje i wytyczne ESG stosowane w analizie kredytowej	Zajęcia	Rafał Mzyk	28-10-2026	11:15	12:15	01:00
6 z 19 -	Przerwa	-	28-10-2026	12:15	13:00	00:45
7 z 19 Wpływ ryzyk ESG na przepływy pieniężne, zdolność kredytową i wartość aktywów	Zajęcia	Rafał Mzyk	28-10-2026	13:00	14:45	01:45
8 z 19 -	Przerwa	-	28-10-2026	14:45	15:00	00:15

Przedmiot / temat	Typ aktywności	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
9 z 19 Uwzględnianie czynników ESG w ratingu i scoringu klienta	Zajęcia	Rafał Mzyk	28-10-2026	15:00	16:00	01:00
10 z 19 Uwzględnianie ESG w rekomendacji kredytowej	Zajęcia	Rafał Mzyk	29-10-2026	08:00	09:00	01:00
11 z 19 Działania ograniczające zidentyfikowane ryzyka ESG	Zajęcia	Rafał Mzyk	29-10-2026	09:00	10:00	01:00
12 z 19 -	Przerwa	-	29-10-2026	10:00	10:15	00:15
13 z 19 Wymogi regulacyjne i polityki wewnętrzne w procesie decyzyjnym	Zajęcia	Rafał Mzyk	29-10-2026	10:15	11:15	01:00
14 z 19 Interpretowanie scenariusza przejścia do gospodarki niskoemisyjnej na przepływy finansowe i zdolność obsługi zadłużenia	Zajęcia	Rafał Mzyk	29-10-2026	11:15	12:15	01:00
15 z 19 -	Przerwa	-	29-10-2026	12:15	13:00	00:45
16 z 19 Prezentowanie wyników analizy ESG komitetowi kredytowemu lub inwestycyjnemu	Zajęcia	Rafał Mzyk	29-10-2026	13:00	14:30	01:30

Przedmiot / temat	Typ aktywności	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
17 z 19 -	Przerwa	-	29-10-2026	14:30	14:45	00:15
18 z 19 Ograniczenia analizy ESG i niepewność danych	Zajęcia	Rafał Mzyk	29-10-2026	14:45	15:45	01:00
19 z 19 -	Walidacja	Rafał Mzyk	29-10-2026	15:45	16:00	00:15

Podsumowanie

Rodzaj godzin	Liczba godzin
Suma godzin zegarowych usługi	16:00
w tym suma godzin zajęć	13:15
w tym suma godzin walidacji	00:15
w tym suma przerw	02:30
Suma godzin dydaktycznych bez przerw	18:00

Cennik

Jeżeli korzystasz z dofinansowania i usługa stanowi usługę kształcenia zawodowego lub przekwalifikowania zawodowego wraz z usługą lub dostawą towarów ściśle związaną z usługami kształcenia zawodowego lub przekwalifikowania zawodowego to możesz mieć możliwość skorzystania za zwolnienia z podatku VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 29 lit. c ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, jeśli usługa w całości jest finansowana ze środków publicznych lub § 3 ust. 1 pkt 14 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 grudnia 2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień w przypadku, gdy usługa jest finansowana w co najmniej 70% ze środków publicznych.

Cennik

Rodzaj ceny	Cena
Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto	4 723,20 PLN
Koszt przypadający na 1 uczestnika netto	3 840,00 PLN
Koszt osobogodziny brutto	295,20 PLN

Liczba godzin usługi

Rodzaj godzin	Liczba godzin
Liczba godzin zegarowych usługi	16:00

Prowadzący

Liczba prowadzących: 1



1 z 1

Rafał Mzyk

Przedsiębiorca, trener i praktyk sektora finansowego. Absolwent Politechniki Krakowskiej na specjalizacji Organizacja i Zarządzanie Przedsiębiorstwem. Posiada Certyfikat Europejskiego Praktyka Inwestycyjnego EFPA EIP. Od ponad 17 lat związany z rynkami finansowymi. Przez 5 lat pracował na stanowiskach kierowniczych w bankowości i pośrednictwie finansowym, zdobywając praktyczne doświadczenie w zakresie obsługi klienta, finansowania przedsiębiorstw, analizy ekonomiczno-finansowej oraz zarządzania ryzykiem.

Od ponad 4 lat związany również z tematyką ESG i zrównoważonych finansów w sektorze finansowym, w tym ze stosowaniem zasad ESG w działalności instytucji finansowych, zrównoważonym inwestowaniem, produktami finansowymi ESG oraz uwzględnianiem czynników ESG i ryzyk klimatycznych w procesach finansowych i zarządzaniu ryzykiem.

Doświadczony trener usług rozwojowych. W ostatnich 24 miesiącach przeprowadził ponad 120 godzin szkoleń, m.in. z zakresu obsługi i relacji z klientami, analizy potrzeb klienta, komunikacji, analizy ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstw, finansowania działalności MŚP, zarządzania ryzykiem kredytowym, kredytów hipotecznych, dystrybucji ubezpieczeń oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy. Wykształcenie: wyższe. Email: rafalmzyk@gmail.com.

Informacje dodatkowe

Informacje o materiałach dla uczestników usługi

Każdy uczestnik otrzyma materiały szkoleniowe wspierające osiągnięcie efektów uczenia się, obejmujące:

- prezentację szkoleniową zawierającą kluczowe zagadnienia omawiane podczas usługi,
- skrypt szkoleniowy,
- materiały dotyczące identyfikowania i klasyfikowania czynników ESG oraz ryzyk klimatycznych.

Materiały zostaną przekazane uczestnikom w formie elektronicznej.

Warunki uczestnictwa

Warunkiem uczestnictwa w szkoleniu jest ukończenie 18. roku życia, posiadanie urządzenia z dostępem do Internetu oraz podstawowych umiejętności obsługi komputera oraz przystąpienie do walidacji efektów uczenia się obejmującej test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie.

Informacje dodatkowe

- Warunkiem uzyskania zaświadczenia jest uczestnictwo w co najmniej 80% czasu trwania usługi rozwojowej.
- Po szkoleniu uczestnik otrzyma zaświadczenie.
- W przypadku uczestników, których udział w usłudze jest finansowany w co najmniej 70% ze środków publicznych, usługa korzysta ze zwolnienia z podatku VAT na podstawie § 3 ust. 1 pkt 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 grudnia 2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień.
- Organizator zapewnia dostępność osobom ze szczególnymi potrzebami podczas realizacji usług rozwojowych zgodnie z Ustawą z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami (Dz.U. z 2024 r. poz. 1411) oraz „Standardami dostępności dla polityki spójności 2021–2027”. W przypadku występowania szczególnych potrzeb związanych z udziałem w usłudze rozwojowej prosimy o wcześniejszy kontakt z Organizatorem pod numerem telefonu: 733 250 350 lub adresem e-mail: szkolenia@spatiumdg.pl.

Warunki techniczne

Forma zdalna usługi. Szkolenie odbywa się za pomocą platformy zoom.us, do której Wykonawca usługi posiada licencję.

1. W celu prawidłowego i pełnego korzystania ze szkolenia, Uczestnik powinien dysponować:

- urządzeniem mającym dostęp do sieci Internet (komputer, smartfon, tablet),
- zdolnym do odbioru i przekazu dźwięku (głośniki, słuchawki, mikrofon), przeglądarką Windows: Edge 12+, Firefox 27+, Chrome 30+, Mac: Safari 7+, Firefox 27+, Chrome 30+,
- kamerką internetową.

2. Minimalna wymagana szybkość połączenia internetowego w celu korzystania z webinarium wynosi 2 Mb/s (zalecane połączenie szerokopasmowe).

3. Dołączenie następuje poprzez kliknięcie w indywidualny link wysłany mailem do uczestnika przed szkoleniem oraz wpisanie imienia i nazwiska w oknie logowania.

Ważność linku - od rozpoczęcia szkolenia do jego zakończenia zgodnie z harmonogramem w karcie.

Kontakt



EWA WĄSOWICZ

E-mail ewa.wasowicz@spatiumdg.pl

Telefon (+48) 733 250 350