



J&N SKILLS
ACADEMY SPÓŁKA
Z OGRANICZONĄ
ODPOWIEDZIALNOŚĆ
CIĄ

Brak ocen dla tego dostawcy

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

Numer usługi 2026/09/16/220099/3814741

- 🏠 Usługa szkoleniowa
- 📺 zdalna w czasie rzeczywistym
- 👥 Zajęcia grupowe
- 🕒 16:00 h
- 📅 21.10.2026 do 22.10.2026

4 000,00 PLN brutto
4 000,00 PLN netto
250,00 PLN brutto/h
250,00 PLN netto/h
80,00 PLN cena rynkowa ⓘ

Informacje podstawowe

Kategoria	Finanse i bankowość / Bankowość
Grupa docelowa usługi	Usługa skierowana jest do analityków kredytowych, pracowników monitoringu ekspozycji kredytowych oraz pracowników zespołów Risk Management, Compliance i Legal w instytucjach finansowych. W szczególności adresowana jest do osób uczestniczących w analizie sytuacji klientów, ocenie ryzyka kredytowego, przygotowywaniu rekomendacji kredytowych oraz monitorowaniu ekspozycji i portfela kredytowego.
Minimalna liczba uczestników	10
Maksymalna liczba uczestników	20
Data zakończenia rekrutacji	20-10-2026
Forma prowadzenia usługi	zdalna w czasie rzeczywistym
Podstawa uzyskania wpisu do BUR	Certyfikat systemu zarządzania jakością wg. ISO 9001:2015 (PN-EN ISO 9001:2015) - w zakresie usług szkoleniowych

Cel

Cel edukacyjny

Celem usługi jest rozwinięcie kompetencji w zakresie identyfikowania i analizowania czynników ESG oraz ryzyk klimatycznych, oceny ich wpływu na sytuację finansową klienta, uwzględniania ich w decyzjach kredytowych i monitoringu ekspozycji oraz interpretowania scenariuszy klimatycznych i komunikowania wyników analiz.

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 i związane z łańcem korporacyjnym.	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 oraz 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
Integruje czynniki ESG w procesie podejmowania decyzji kredytowych.	Wskazuje sposób uwzględnienia ESG w rekomendacji kredytowej.	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Proponuje działania ograniczające zidentyfikowane ryzyka, np. kowenanty, zmianę struktury finansowania lub dywersyfikację portfela.	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	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.	Interpretuje scenariusz przejścia do gospodarki niskoemisyjnej lub formułuje wskazówki wynikające z jego analizy.	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 lub 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

Moduł 1. ESG i ryzyka klimatyczne w działalności kredytowej

- znaczenie ESG w działalności instytucji finansowej,
- środowiskowe, społeczne i zarządcze źródła ryzyka,
- ryzyka fizyczne związane ze zmianami klimatu,
- ryzyka transformacyjne wynikające z przejścia do gospodarki niskoemisyjnej,
- zależności pomiędzy ESG a ryzykiem kredytowym, rynkowym, operacyjnym i reputacyjnym,
- regulacyjne uwarunkowania oceny ESG,
- CSRD, SFDR oraz wytyczne EBA i EIOPA w kontekście działalności kredytowej,

- identyfikowanie czynników ESG istotnych dla różnych sektorów gospodarki,
- analiza przykładów klientów narażonych na różne rodzaje ryzyka klimatycznego,
- ćwiczenie: klasyfikacja ryzyk ESG na podstawie przykładowego profilu przedsiębiorstwa.

Moduł 2. Wpływ ESG na sytuację finansową i zdolność kredytową klienta

- kanały wpływu czynników ESG na sytuację ekonomiczną przedsiębiorstwa,
- oddziaływanie ryzyk klimatycznych na przychody, koszty i przepływy pieniężne,
- wpływ ESG na zdolność kredytową klienta,
- znaczenie czynników ESG dla wartości aktywów i zabezpieczeń,
- uwzględnianie ESG w ratingach i scoringach,
- wpływ zmian regulacyjnych na model biznesowy klienta,
- sektory szczególnie narażone na transformację klimatyczną,
- ocena zdolności przedsiębiorstwa do dostosowania się do zmian,
- analiza danych finansowych i informacji ESG w procesie oceny klienta,
- case study: analiza wpływu ryzyka klimatycznego na sytuację finansową i profil kredytowy przedsiębiorstwa.

Moduł 3. ESG w decyzji kredytowej i monitoringu ekspozycji

- miejsce analizy ESG w procesie kredytowym,
- wykorzystywanie wyników analizy ESG w rekomendacji kredytowej,
- wpływ poziomu ryzyka ESG na warunki finansowania,
- działania ograniczające ryzyko po stronie instytucji finansowej,
- stosowanie kowenantów i dodatkowych warunków finansowania,
- zmiana struktury finansowania jako narzędzie ograniczania ryzyka,
- dywersyfikacja portfela i ograniczanie koncentracji ryzyka ESG,
- uwzględnianie wewnętrznych polityk i procedur ESG w procesie decyzyjnym,
- dokumentowanie wyników analizy ESG,
- monitoring zmian profilu ESG klienta w trakcie trwania ekspozycji,
- mini case: przygotowanie rekomendacji kredytowej uwzględniającej zidentyfikowane ryzyka ESG.

Moduł 4. Scenariusze klimatyczne i komunikowanie wyników analizy

- znaczenie analizy scenariuszowej w zarządzaniu ryzykiem klimatycznym,
- scenariusze przejścia do gospodarki niskoemisyjnej,
- możliwe ścieżki transformacji przedsiębiorstw i sektorów,
- wpływ scenariuszy klimatycznych na działalność klienta,
- ocena oddziaływania scenariusza na wyniki finansowe i portfel kredytowy,
- identyfikowanie założeń i ograniczeń analizy scenariuszowej,
- niepewność i jakość danych ESG,
- przygotowanie informacji dla osób podejmujących decyzje kredytowe,
- prezentowanie wyników analizy komitetowi kredytowemu lub inwestycyjnemu,
- formułowanie wniosków i rekomendacji na podstawie analizy,
- zadanie praktyczne: analiza scenariusza klimatycznego i przygotowanie prezentacji wniosków dla komitetu,
- walidacja efektów uczenia się - test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie

1) Godziny: Szkolenie odbywa się w godzinach zegarowych, czyli 1 godzina szkolenia równa się 60 minut; łącznie 16 godzin.

2) Przerwy: Przerwy są wliczane w czas trwania szkolenia zgodnie z nowym standardem w Bazie Usług Rozwojowych.

3) Metoda prowadzenia: Prowadzone w ramach szkolenia zajęcia realizowane są metodami interaktywnymi i aktywizującymi, rozumianymi jako metody umożliwiające uczenie się w oparciu o doświadczenie i pozwalające uczestnikom na ćwiczenie umiejętności.

4) Forma: Usługa odbywa się zdalnie w czasie rzeczywistym.

5) Grupa docelowa: Szkolenie skierowane jest do analityków kredytowych oraz pracowników obszarów monitoringu ekspozycji kredytowych, Risk Management, Compliance i Legal.

6) Warunki organizacyjne: Szkolenie odbędzie się w formie zdalnej w czasie rzeczywistym na platformie komunikacyjnej Microsoft Teams. Szkolenie przewidziane jest od 10 do 20 osób.

7) Warunki wydania zaświadczenia: Uczestnik otrzyma zaświadczenie, gdy spełni dwa wymogi jednocześnie: osiągnie frekwencję wynoszącą co najmniej 80% łącznego wymiaru godzin szkolenia (nie wlicza się czasu przerw) na podstawie raportu wygenerowanego z systemu Microsoft Teams identyfikującego wszystkich uczestników oraz uzyska wynik co najmniej 80% poprawnych odpowiedzi testu (walidacji).

- 8) **Cel edukacyjny:** Celem szkolenia jest rozwój kompetencji w zakresie uwzględniania czynników ESG i ryzyk klimatycznych w analizie klienta, decyzjach kredytowych i monitoringu ekspozycji.
- 9) **Walidacja:** Ocena efektów uczenia się prowadzona jest za pośrednictwem standaryzowanego testu dostępnego online, którego wynik generowany jest automatycznie przez system, **bez udziału człowieka**. Mechanizm walidacji działa niezależnie od procesu szkoleniowego (nie jest obsługiwany przez trenera ani zespół prowadzący), co zapewnia **rozdzielność** obu procesów. Test ma z góry określone progi zaliczeniowe, a wyniki wraz z metadanymi (data/godzina, czas trwania, identyfikator uczestnika) są archiwizowane w systemie, a informacja o rezultacie udostępniana jest uczestnikowi niezwłocznie. Tym samym warunek rozdzielności procesów szkolenia i walidacji pozostaje zachowany. Test składa się z dziesięciu pytań jednokrotnego wyboru (cztery warianty odpowiedzi). Uczestnik rozwiązuje test w programie Google Forms, oświadczając o niekorzystaniu z pomocy dydaktycznych przy jego rozwiązywaniu. Każde pytanie punktowane jest po jeden punkt. Nie ma punktów ujemnych.
- 10) Szkolenie stanowi **kształcenie zawodowe** w rozumieniu art. 44 rozporządzenia 282/2011 (tj. służy **uaktualnieniu wiedzy do celów zawodowych** – szkolenie aktualizuje kompetencje **menedżerów MŚP**), a na gruncie prawa krajowego korzysta ze zwolnienia z VAT: z **art. 43 ust. 1 pkt 29 ustawy o VAT** – gdy finansowanie wynosi co najmniej **70% ze środków publicznych** na podstawie *§3 ust. 1 pkt 14 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20.12.2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień (Dz.U. z 2015 r., poz.736)*.
- 11) Usługa rozwojowa nie jest świadczona przez podmiot pełniący funkcję Operatora lub Partnera Operatora w danym projekcie PSF lub w którymkolwiek Regionalnym Programie lub FERS albo przez podmiot powiązany z Operatorem lub Partnerem kapitałowo lub osobowo

Harmonogram

Liczba pozycji harmonogramu: 7

Przedmiot / temat	Typ aktywności	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
1 z 7 Moduł 1. ESG i ryzyka klimatyczne w działalności kredytowej	Zajęcia	Anna Bachanek	21-10-2026	08:00	11:30	03:30
2 z 7 -	Przerwa	-	21-10-2026	11:30	12:30	01:00
3 z 7 Moduł 2. Wpływ ESG na sytuację finansową i zdolność kredytową klienta	Zajęcia	Anna Bachanek	21-10-2026	12:30	16:00	03:30
4 z 7 Moduł 3. ESG w decyzji kredytowej i monitoringu ekspozycji	Zajęcia	Anna Bachanek	22-10-2026	08:00	11:30	03:30
5 z 7 -	Przerwa	-	22-10-2026	11:30	12:30	01:00

Przedmiot / temat	Typ aktywności	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
6 z 7 Moduł 4. Scenariusze klimatyczne i komunikowanie wyników analizy	Zajęcia	Anna Bachanek	22-10-2026	12:30	15:30	03:00
7 z 7 -	Walidacja	Anna Bachanek	22-10-2026	15:30	16:00	00:30

Podsumowanie

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

Cennik

Cennik

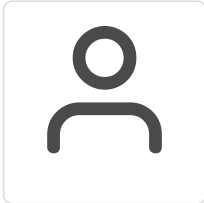
Rodzaj ceny	Cena
Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto	4 000,00 PLN
Podmiot uprawniony do zwolnienia z VAT na podstawie art. 43 ust. 1 ustawy o VAT	
Koszt przypadający na 1 uczestnika netto	4 000,00 PLN
Koszt osobogodziny brutto	250,00 PLN
Koszt osobogodziny netto	250,00 PLN

Liczba godzin usługi

Rodzaj godzin	Liczba godzin
---------------	---------------

Prowadzący

Liczba prowadzących: 1



1 z 1

Anna Bachanek

Anna Bachanek – trenerka biznesu, coach i ekspertka w obszarze zarządzania oraz rozwoju organizacji. Posiada kilkanaście lat doświadczenia menedżerskiego i dyrektorskiego, zdobywanego m.in. w sektorze bankowości i finansów. Jest absolwentką ekonomii, psychologii biznesu oraz studiów Executive MBA in HR. Posiada ponad 2-letnie doświadczenie w obszarze ESG w instytucjach finansowych, obejmujące analizę czynników ESG i ryzyk klimatycznych, ich wpływu na sytuację finansową klientów oraz zastosowanie informacji ESG w procesach oceny ryzyka i podejmowania decyzji biznesowych. Posiada również rozbudowane doświadczenie szkoleniowe, znacząco przekraczające wymagane minimum 40 godzin prowadzenia szkoleń. W pracy szkoleniowej łączy doświadczenie sektora finansowego, wiedzę ekonomiczną i praktykę zarządczą, koncentrując się na analizie ryzyka, procesach decyzyjnych, interpretacji danych oraz praktycznym wykorzystaniu zagadnień ESG w działalności instytucji finansowych.

Informacje dodatkowe

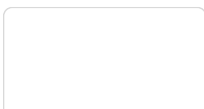
Informacje o materiałach dla uczestników usługi

Materiały szkoleniowe i prezentacja, zestawienie kluczowych kategorii ryzyk ESG i klimatycznych, materiały dotyczące podstawowych regulacji i wytycznych, przykładowe profile klientów i ekspozycji kredytowych, karty analizy ESG, case studies i mini case, materiały do analizy scenariuszy klimatycznych oraz przykładowe formularze wspierające dokumentowanie wyników analizy i przygotowywanie rekomendacji kredytowych.

Warunki techniczne

1. platforma komunikacyjna – Microsoft Teams
2. wymagania sprzętowe: komputer stacjonarny/laptop, kamera, mikrofon, słuchawki/ głośniki, system operacyjny minimum WindowsXP/MacOS High Sierra, min. 2 GB pamięci RAM, pamięć dysku minimum 10 GB,
3. sieć: łącze internetowe minimum 50 kb/s,
4. system operacyjny minimum Windows XP/MacOS High Sierra, przeglądarka internetowa (marka nie ma znaczenia)
5. okres ważności linku: od 1 h przed godziną rozpoczęcia szkolenia w dniu pierwszym do godziny po zakończeniu szkoleń w dniu ostatnim

Kontakt



JAKUB MENCFELD



E-mail jakubhg40@gmail.com

Telefon (+48) 667 889 725