

BYDGOSKA SZKOŁA BANKOWA

Placówka Kształcenia Ustawicznego w Bydgoszczy
tel.: (52) 324-02-74; tel./fax.: (52) 373-51-80, (52) 324-01-39
e-mail: szkolenia@bsb.bydgoszcz.pl
www.bsb.bydgoszcz.pl

PROGRAM

1. Podstawowe elementy mechanizmu rynkowego 4 godz.

otoczenie ekonomiczne i monetarne banku * rynek produktów i usług bankowych oraz rynek finansowy * instytucje obsługi i pośrednictwa finansowego * Bank Centralny a banki komercyjne * Europejski Bank Centralny * polityka pieniężna w Unii Europejskiej

2. System bankowy i standardy europejskie 12 godz.

instytucje obsługi i pośrednictwa finansowego * rola banków w gospodarce narodowej * przesłanki i proces przebudowy (zmiany) polskiego systemu bankowego * organizacja i struktura systemu bankowego w Polsce * systemy bankowe w krajach UE * funkcje Banku Centralnego * narzędzia kształtowania i kontrolowania podaży i popytu na pieniądź przez Bank Centralny * rola funkcje Krajowej Rady Polityki Pieniężnej * funkcje Krajowej Izby Rozliczeniowej i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego * arbitraż międzynarodowy * EURO i następstwa jego wprowadzania dla europejskiego i krajowego systemu bankowego * kontakty zagraniczne w świetle uregulowań międzynarodowych * dostosowanie polskich norm prawa bankowego do uregulowań obowiązujących w UE * finansowanie banków w Polsce i ryzyko z tym związane

3. Organizacja i zarządzanie bankiem komercyjnym 16 godz.

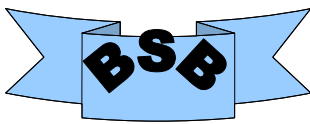
zarządzanie bankiem komercyjnym * zasada samofinansowania banku * centralizacja i decentralizacja w systemie zarządzania bankiem w warunkach konkurencji rynkowej * zarządzanie finansowe oddziałem/bankiem * podział kompetencji i odpowiedzialności * system obiegu informacji * instrumenty oceny sprawności organizacyjnej i ekonomicznej funkcjonowania banku * wewnętrzne i zewnętrzne instytucje kontroli i nadzoru działalności banku * strategia zarządzania personelem w banku * prywatyzacja banku i rola inwestora strategicznego * system informacji zarządczej w banku i jego wykorzystanie

4. Operacje bankowe krajowe 8 godz.

klasyfikacja operacji bankowych * podstawowe funkcje rachunków bankowych * rodzaje i formy działalności depozytowej * procedury bankowe (regulaminy i instrukcje służbowe) * gotówkowe i bezgotówkowe instrumenty rozliczeń pieniężnych * weksel i jego funkcje * bankowość elektroniczna (telefoniczna, terminalowa, komputerowa, telewizyjna) * rozliczenia i rozrachunki bankowe w złotych (SORBNET, ELIXIR, systemy rozliczeń kartowych) * realizacja programu przeciwdziałania wprowadzania do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu * metody określania wysokości prowizji i opłat (determinanty)*

5. Operacje bankowe zagraniczne 8 godz.

elementy prawa dewizowego * bankowość korespondencka (operacje NOSTRO, LORO, system SWIFT) * krajowe systemy rozliczeń w euro (SORBNET-Euro, Euro-Elixir) * europejska infrastruktura rozliczeniowa (systemy TARGET i TARGET2, STEP1 i STEP2)** Jednolity Obszar Płatności w Euro (SEPA) * kurs waluty, data waluty, data transakcji oraz limit pozycji walutowych, * operacje zagraniczne: polecenie wypłaty, inkaso, akredytywa dokumentowa * rola gwarancji i weksla w operacjach zagranicznych * ryzyko operacyjne związane z realizacją operacji krajowych i zagranicznych oraz działania banku zmierzające do jego minimalizacji * inne ryzyka operacji zagranicznych*



BYDGOSKA SZKOŁA BANKOWA

Placówka Kształcenia Ustawicznego w Bydgoszczy
tel.: (52) 324-02-74; tel./fax.: (52) 373-51-80, (52) 324-01-39
e-mail: szkolenia@bsb.bydgoszcz.pl
www.bsb.bydgoszcz.pl

6. Analiza kredytowa i fundamentalna 16 godz.

Prawo bankowe a działalność kredytowa* istota, funkcje i rodzaje kredytów, kryteria podziału, charakterystyka* zewnętrzne źródła zasilania finansowego podmiotów gospodarczych: leasing, factoring, forfaiting, emisja obligacji* usługi bankowe związane z przejęciem ryzyka za klienta: akcept, awal i poręczenie, gwarancja* ryzyko bankowe – istota, rodzaje, sposoby jego ograniczania * etapy procesu kredytowania* analiza wniosku kredytowego* umowa kredytowa – elementy ustawowe, zasady negocjacji* analiza i ocena bieżącej i prognozowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa* analiza ekonomiczno-finansowa przedsięwzięć * kryteria wyboru zabezpieczenia kredytu* ocena zyskowności udzielonego kredytu* bankowy monitoring podmiotu w okresie kredytowania* metody analizy rynku (marketing bankowy)* ocena efektywności zamierzeń rozwojowych* zasady klasyfikacji kredytów wg stopnia ryzyka bankowego* procedury i techniki restrukturyzacji złych kredytów * metody i procedury windykacji kredytów * strategiczne i operacyjne zarządzanie ryzykiem kredytowym*

6. Bezpieczeństwo prawne w działalności bankowej 16 godz.

Zewnętrzne i wewnętrzne uregulowania prawne określające funkcjonowanie banków * źródła zagrożenia bezpieczeństwa prawnego * rodzaje operacji i procedur bankowych wymagające szczególnej ochrony prawnej * prawny proces bankructwa banku * likwidowanie i zarządzanie masą upadłościową wierzycieli banku – zadania i organizacja * obsługa prawna w zakresie rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków klientów banku * rozstrzyganie sporów i roszczeń na podstawie umów klient – bank

7. Marketing bankowy 8 godz.

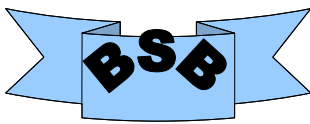
Misja, cele i zadania strategiczne banku * instrumenty marketingu bankowego * zasady funkcjonowania SIM w banku * geneza, specyfika i zadania marketingu w banku * kształtowanie wizerunku banku * analiza SWOT w banku * kryteria przygotowania lokalizacji placówek dystrybucji bankowej * analiza konkurencji bankowej * kompleksowa analiza klienta bankowego * baza danych o klientach, produktach i otoczeniu banku * przygotowanie oferty dla klienta * formy współpracy z klientem * plan sprzedaży produktów i usług bankowych * monitorowanie wykonania planu sprzedaży produktów i usług bankowych * analiza skarg, reklamacji i wniosków klientów banku * public relations * negocjacje bankowe i zasady komunikacji z klientami banku * standardy jakości obsługi klienta

8. Rachunkowość bankowa 16 godz.

rachunkowość finansowa i rachunkowość zarządcza * ewidencja zasłóści finansowych w „centrach zysków i kosztów” * zasady planowania finansowego i bieżącego monitorowania wykonywania zadań finansowych * podstawy rachunkowości bankowej * ewidencja obrotów na rachunkach bankowych * rodzaje i ewidencja dochodów banku * rozrachunki międzyoddziałowe i międzybankowe * zasady konstrukcji bilansu banku i jego weryfikacja * charakterystyka banku na podstawie bilansu * koszty i efekty nowoczesnej rachunkowości * podstawowe procedury weryfikowania bilansu * charakterystyka banku na podstawie bilansu

10. Informacja i informatyka bankowa 8 godz.

program komputerowy, Internet, Intranet, poczta elektroniczna * zasady tworzenia i organizowania bankowych systemów informatycznych (BSI) * przepływ informacji w banku * przetwarzanie danych * wpływ specyficznych cech banku na procesy jego informatyzacji * metody zapewnienia ciągłości



BYDGOSKA SZKOŁA BANKOWA

Placówka Kształcenia Ustawicznego w Bydgoszczy
tel.: (52) 324-02-74; tel./fax.: (52) 373-51-80, (52) 324-01-39
e-mail: szkolenia@bsb.bydgoszcz.pl
www.bsb.bydgoszcz.pl

działania BSI * bezpieczeństwo BSI, w tym techniki przechowywania informacji * podstawy aplikacji systemów telekomunikacyjnych i teleinformatycznych w praktyce bankowej * struktura zintegrowanego systemu informatycznego banku * ryzyka związane z eksploatacją bankowych systemów informatycznych * zabezpieczenie fizyczne, techniczne i informatyczne służące bezpiecznej eksploatacji systemów informatycznych

11. Rynek pieniężny i kapitałowy 16 godz.

funkcje, struktura i instytucje systemu finansowego * analiza instrumentów finansowych * wartość pieniądza w czasie * proces decyzyjny w obrocie papierami wartościowymi * organizacja i funkcjonowanie rynku kapitałowego * uczestnicy rynku kapitałowego * przedmiot handlu (akcje, obligacje, kontrakty terminowe) * podstawy zarządzania ryzykiem i jego ograniczenia * wpływ rynku pieniężnego i polityki fiskalnej na kursy akcji i obligacji

12. Zarządzanie aktywami i pasywami 16 godz.

istota i cele zarządzania aktywami i pasywami * analiza bilansu, ocena efektywności banku * wycena produktów bankowych * zarządzanie ryzykiem w banku (znaczenie problemu) * rodzaje ryzyk występujących w działalności bankowej (ryzyko finansowe, ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko compliance) * podział zadań i kompetencji pomiędzy centralą a jednostkami organizacyjnymi banku w zakresie zarządzania ryzykiem * identyfikacja, rejestracja i ocena ryzyk występujących w działalności bankowej (na poziomie jednostki organizacyjnej) * metody i instrumenty minimalizacji ryzyk występujących w działalności banku * mierniki oceny działalności banku (wyplacalność, płynność, rentowność) * zarządzanie płynnością banku * zarządzanie portfelem kredytowym i inwestycyjnym * zarządzanie ryzykiem walutowym * zarządzanie ryzykiem kapitału * zarządzanie aktywami i pasywami a planowanie strategiczne

13. Audyt wewnętrzny i zewnętrzny oraz kontrola działalności banku 8 godz.

system kontroli wewnętrznej * rola i zadania audytu wewnętrznego * funkcje kontrolne i nadzorcze wykonywane przez instytucje zewnętrzne * podstawowe zagadnienia metodyki audytu wewnętrznego * rodzaje badań audytorskich * rekomendacje KNF w przedmiocie kontroli i audytu wewnętrznego

14. Etyka w działalności banku 8 godz.

pojęcie etyki * czynniki wpływające na myślenie etyczne * etyka w biznesie * relacje banki * klient a kodeks etyczny * zaufanie i poufność w bankowości, tajemnica bankowa * pojęcie zgodności * kultura korporacyjna a zachowania etyczne

Razem: 160 godz.

Realizacja zajęć uwzględnia najnowsze zmiany w bankowości.