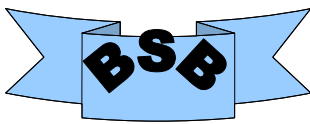


BYDGOSKA SZKOŁA BANKOWA

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. **Podstawy prawne działania banku (16 godz.)**
2. **Wprowadzenie do zarządzania ryzykiem (16 godz.)**
 - Teoria ryzyka – pojęcie straty oczekiwanej i nieoczekiwanej
 - Rodzaje ryzyka
 - Podstawy zarządzania ryzykiem
 - Organizacja procesu zarządzania ryzykiem
 - Zarządzanie aktywami i pasywami
 - Aspekty księgowe – wycena aktywów
 - Instrumenty pochodne
3. **Elementy analizy matematycznej wykorzystywane w finansach (8 godz.)**
 - Zmienność i rozkład zmiennej losowej
 - Rachunek prawdopodobieństwa
 - Korelacje
 - Miary wrażliwości
4. **Ryzyko kredytowe (32 godz.)**
 - Definicja ryzyka
 - Proces kredytowy
 - Metody oceny zdolności kredytowej
 - Zabezpieczenia
 - Wycena produktów kredytowych
 - Zasady tworzenia rezerw i odpisów
 - Narzędzia limitowania ryzyka kredytowego
 - Modelowanie ryzyka kredytowego z zastosowaniem narzędzi informatycznych
 - Ryzyko kredytowe w świetle Bazylei II i III
5. **Ryzyko operacyjne (16 godz.)**
 - Istota ryzyka
 - Rodzaje ryzyk, linie biznesowe
 - Wymogi nadzorcze i zasady dobrej praktyki
 - Elementy procesu zarządzania ryzykiem, metody ograniczania ryzyka
 - Outsourcing
 - Modelowanie ryzyka w świetle Bazylei II
6. **Ryzyko rynkowe (16 godz.)**
 - Rodzaje ryzyka rynkowego
 - Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej
 - Ryzyko stopy procentowej księgi handlowej
 - Ryzyko walutowe
 - Ryzyko papierów wartościowych
 - Ryzyko cen instrumentów pochodnych
 - Ryzyko cen surowców
 - Ryzyko rynkowe w regulacjach nadzorczych
 - Sposoby obliczania VAR



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

7. **Ryzyko płynności (16 godz.)**
 - Pojęcie ryzyka płynności finansowej i handlowej
 - Źródła ryzyka płynności
 - Aktywna i pasywna strategia zarządzania płynnością
 - Sekurytyzacja
 - Polskie normy nadzorcze w zakresie zarządzania płynnością
 - Normy płynności w Bazylei III
8. **Ryzyko compliance (8 godz.)**
 - Podstawowe pojęcia związane z funkcją compliance
 - Narzędzia wspomagające funkcję compliance
9. **Audyt wewnętrzny (8 godz.)**
10. **Zarządzanie kapitałem (16 godz.)**
 - Współczynnik wypłacalności
 - Filar II w Bazylei II
 - Kapitał wewnętrzny
 - Modele RORAC i RAROC
 - Alokacja kapitału wewnętrznego
11. **Etyka w działalności banku (8 godz.)**