



ZARZĄDZANIE BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM

(Świadectwo Ukończenia Uniwersytetu WSB MERITO Wrocław)

Planowane rozpoczęcie: po zebraniu grupy ok. 20 osób.

Studia obejmują 160 godzin dydaktycznych, **10 spotkań ONLINE po 2 dni (sobota - niedziela)**.

Zajęcia prowadzą praktycy bankowi, wybitni specjaliści w dziedzinie bankowości, marketingu i zarządzania, prawa bankowego, finansów i rachunkowości, planowania strategicznego i ryzyk bankowych.

Wymagania: ukończone studia (licencjat, inżynier, magister).

Adresaci: Kadra zarządzająca i przygotowująca się do zarządzania w Banku Spółdzielczym, Członkowie Rad Nadzorczych Banków Spółdzielczych.

Cel studiów: wszechstronne nabycie i pogłębienie teoretycznej oraz praktycznej wiedzy i umiejętności menedżerskich w zakresie zarządzania Bankiem Spółdzielczym, w tym prawa bankowego, struktury organizacyjnej, roli organów statutowych, planowania strategicznego i nadzoru, identyfikacji ryzyk bankowych i zarządzanie nimi oraz rachunkowości finansowej.
Studia Podyplomowe kompleksowo przygotowują do zarządzania Bankiem Spółdzielczym.

Korzyści: uzyskanie oraz poszerzenie wiedzy na temat funkcjonowania Bankowości Spółdzielczej. Studia pomogą w prowadzeniu działalności zarządczej z zakresu oceny poszczególnych typów ryzyka w Bankach Spółdzielczych.

Warunkiem ukończenia studiów jest uzyskanie pozytywnej oceny z pisemnego- końcowego egzaminu (TEST)- obejmującego całość wykładanego materiału. Absolwenci otrzymują świadectwo ukończenia studiów podyplomowych zgodnie z przepisami Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego.

Szkoła Bankowa Stalowa Wola-Rzeszów Sp. z o.o. ul. Armii Krajowej 19B, 27-600 Sandomierz,

tel.: +48 (15) 832 78 88, tel/fax: (15) 832 27 90, e-mail: biuro@szkolbank.sandomierz.pl, www.szkolbank.sandomierz.pl.

Wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000096467, NIP: 865-000-31-77, REGON: 830014650, Wpłacony w całości Kapitał Zakładowy: 189 800,00 zł.

Szkoła jest organem prowadzącym placówkę kształcenia ustawicznego, wpisana przez Starostę Sandomierskiego do Ewidencji Szkół i Placówek Niepublicznych pod Nr OK.XV/I-4320/63/2010.



PROGRAM:

BLOK I - PLANOWANIE- 32 godziny:

- 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-11;
- 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;

BLOK II – RACHUNKOWOŚĆ I OCENA EFEKTYWNOŚCI DZIAŁANIA BANKU

- 16 godzin:

I. Podstawy rachunkowości finansowej banku:

- 1) Przepisy prawa w zakresie rachunkowości banków, zasady rachunkowości w banku, polityka rachunkowości banku;
- 2) Główne założenia ewidencji i wyceny 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 godzin.

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.
- 2) Strategia realizacji budżetu:
 - Budżet placówki – omówienie;
 - Strategia: cele, zasoby, działanie.
- 3) Planowanie wyniku:
 - Modele budowy planów sprzedaży;
 - Modele podziału planów;
 - Omówienie metod podziału planów;
 - Plany miesięczne, tygodniowe, dzienne;
 - Definicja luki sprzedażowej.
- 4) Planowanie działań:
 - Grupa docelowa;
 - Metody dotarcia do grupy docelowej;
 - Lejek sprzedażowy;
 - Wyznaczanie zadań (SMART);
 - Plan działań.
- 5) Zarządzanie wynikami i monitoring wyników:
 - Częstotliwość i intensywność kontroli;
 - Tablica wyników, raport zadań, pipeline.



BLOK III B - OPERACJE BANKOWE- 32 godziny.

I. Analiza kredytowa i klasyfikacja należności- 16 godzin:

- 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 godzin:

- 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 trwałe nośnik;
- 17) Odpowiedzialność banku związana z bankowością elektroniczną.

BLOK IV - SYSTEM ZARZĄDZANIA- 32 godziny:

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.

BLOK V- UMIEJĘTNOŚCI MENEDŻERSKIE- 16 godzin:

- 1) Zarządzanie sobą:
 - Moje wartości, mój plan, mój zakres obowiązków, moje zasoby, moje kompetencje.
- 2) Zarządzanie zespołem:

Szkoła Bankowa Stalowa Wola-Rzeszów Sp. z o.o. ul. Armii Krajowej 19B, 27-600 Sandomierz,

tel.: +48 (15) 832 78 88, tel/fax: (15) 832 27 90, e-mail: biuro@szkolbank.sandomierz.pl, www.szkolbank.sandomierz.pl.

Wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000096467, NIP: 865-000-31-77, REGON: 830014650, Wpłacony w całości Kapitał Zakładowy: 189 800,00 zł.

Szkoła jest organem prowadzącym placówkę kształcenia ustawicznego, wpisana przez Starostę Sandomierskiego do Ewidencji Szkół i Placówek Niepublicznych pod Nr OK.XV/I-4320/63/2010.



- Zadania menedżera, funkcje kierowania, modele zarządzania, kompetencje zespołu, zarządzanie sytuacyjne, ewolucja zespołów.
- 3) Komunikacja z zespołem:
 - Proces komunikacji, efektywność komunikacji, komunikacja dopasowana do odbiorcy.
- 4) Trudne sytuacje w pracy menedżera:
 - Zarządzanie zmianą, przekazywanie niepopularnych decyzji, reakcja na działania niepożądane, zarządzanie konfliktem.
- 5) Organizacja pracy:
 - Efektywność osobista, reguły planowania czasu, kalendarz menedżera.

BLOK VI- UWARUNKOWANIA PRAWNE ORAZ ETYKA W DZIAŁALNOŚCI BANKU- 16 godzin:

- 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 06 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.

Egzamin Końcowy (TEST)- 30 Pytań jednokrotnego wyboru.