



## **ZARZĄDZANIE RYZYKAMI W BANKU**

(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 prowadzi** wybitni specjaliści w dziedzinie zarządzania ryzykami, prawa bankowego, praktycy z wieloletnim doświadczeniem w bankowości.

**Cel studiów:** wszechstronne pogłębienie wiedzy w zakresie identyfikacji ryzyk bankowych i zarządzanie nimi jako procesem obejmującym poznanie mechanizmu funkcjonowania ryzyka bankowego oraz wypracowanie metod i instrumentów ograniczania ryzyka, jego monitorowania i kontrolowania.

**Korzyści:** Uczestnicy studiów uzyskają bardzo szeroką wiedzę w zakresie najważniejszego dziś obszaru funkcjonowania banku, jakim jest obszar związany z zarządzaniem ryzykiem. Ograniczenie ryzyka bankowego pozwala na bezpieczne funkcjonowanie każdego banku, daje największą wartość dla każdego banku, jaką jest wartość reputacji, wartość zaufania. Słuchacze poznają narzędzia limitowania ryzyka, co z pewnością przełoży się bezpośrednio na bezpieczeństwo banku, w którym pracują.

**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.

---

### **PROGRAM:**

- 1. Podstawy prawne działania banku – 16 godzin.**
- 2. Wprowadzenie do zarządzania ryzykiem – 16 godzin:**
  - 1) Teoria ryzyka – pojęcie straty oczekiwanej i nieoczekiwanej,
  - 2) Ryzyko istotne, powiązanie z zarządzaniem kapitałowym (ICAAP),
  - 3) Rodzaje ryzyka istotnego,
  - 4) Podstawy zarządzania ryzykiem,
  - 5) Model 3 linii obrony i organizacja procesu zarządzania ryzykiem,
  - 6) Zarządzanie aktywami i pasywami i komitet ALCO,

---

**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](mailto:biuro@szkolbank.sandomierz.pl), [www.szkolbank.sandomierz.pl](http://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.



7) Aspekty księgowo – wycena aktywów.

**3. Ryzyko kredytowe – 32 godziny:**

- 1) Definicja ryzyka,
- 2) Proces kredytowy,
- 3) Metody oceny zdolności kredytowej,
- 4) Zabezpieczenia,
- 5) Wycena produktów kredytowych,
- 6) Zasady tworzenia rezerw i odpisów,
- 7) Narzędzia limitowania ryzyka kredytowego,
- 8) Modelowanie ryzyka kredytowego z zastosowaniem narzędzi informatycznych,
- 9) Ryzyko kredytowe w świetle Bazylei II i III.

**4. Ryzyko operacyjne – 16 godzin:**

- 1) Istota ryzyka,
- 2) Rodzaje ryzyk, linie biznesowe,
- 3) Wymogi nadzorcze i zasady dobrej praktyki,
- 4) Elementy procesu zarządzania ryzykiem, metody ograniczania ryzyka,
- 5) Outsourcing,
- 6) Modelowanie ryzyka w świetle Bazylei II.

**5. Ryzyko IT, ryzyko usług płatniczych, ryzyko ochrony danych osobowych – 8 godzin:**

- 1) Wymagania Rekomendacji D KNF wobec zarządzania ryzykiem,
- 2) Zarządzanie ryzykiem usług płatniczych według przepisów UOUP oraz wytycznych EBA,
- 3) Zarządzanie ryzykiem ochrony danych osobowych oraz ocena skutków przetwarzania według RODO.

**6. Ryzyko rynkowe- 16 godzin:**

- 1) Rodzaje ryzyka rynkowego,
- 2) Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- 3) Ryzyko stopy procentowej księgi handlowej,
- 4) Ryzyko walutowe,
- 5) Ryzyko papierów wartościowych,
- 6) Ryzyko cen instrumentów pochodnych,
- 7) Ryzyko cen surowców,
- 8) Ryzyko rynkowe w regulacjach nadzorczych,
- 9) Sposoby obliczania VAR.

**7. Ryzyko płynności- 16 godzin:**

- 1) Pojęcie ryzyka płynności finansowej i handlowej,
- 2) Źródła ryzyka płynności,
- 3) Aktywna i pasywna strategia zarządzania płynnością,



- 4) Sekurytyzacja,
- 5) Polskie normy nadzorcze w zakresie zarządzania płynnością,
- 6) Normy płynności w Bazylei III.

**8. Ryzyko compliance- 8 godzin:**

- 1) Podstawowe pojęcia związane z funkcją compliance,
- 2) Narzędzia wspomagające funkcję compliance.

**9. Kontrola wewnętrzna – 16 godzin:**

- 1) Funkcja kontroli oraz jej powiązanie z zarządzaniem ryzykiem,
- 2) Model 3 linii obrony w organizacji systemu kontroli wewnętrznej,
- 3) Podstawowe zasady dotyczące kontroli wewnętrznej wynikające z Rekomendacji H KNF,
- 4) Matryca funkcji kontroli oraz jej powiązanie z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym.

**10. Zarządzanie kapitałem- 16 godzin:**

- 1) Współczynnik wypłacalności,
- 2) Filar II w Bazylei II,
- 3) Kapitał wewnętrzny,
- 4) Modele RORAC i RAROC,
- 5) Alokacja kapitału wewnętrznego.

**11. Etyka w działalności banku – 8 godzin.**

**12. Egzamin Końcowy (TEST)- 30 Pytań jednokrotnego wyboru- 1 godzina.**

**RAZEM: 160 GODZIN.**