



## ZARZĄDZANIE PORTFELEM KREDYTOWYM BANKU

### Termin

Poznań, 13-14 maja 2008r.

### Program szkolenia

- I. Ryzyko bankowe:** • pojęcie ryzyka bankowego i przyczyny jego występowania • rodzaje ryzyka bankowego: ryzyko utraty płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe, ryzyko zmian systemowych, ryzyko bankowego Funduszu Gwarancyjnego, ryzyko kredytowe.
- II. Ryzyko kredytowe jako szczególny rodzaj ryzyka bankowego:** • pojęcie ryzyka kredytowego • klasyfikacja ryzyka kredytowego • strategię względem ryzyka kredytowego: strategia konserwatywna, strategia kontrolowanego wzrostu ryzyka, strategia ofensywna • przyczyny występowania ryzyka kredytowego • następstwa ryzyka kredytowego i jego konsekwencje dla ruchu obrotowego środków pieniężnych w banku.
- III. Zarządzanie ryzykiem kredytowym:** • pojęcie zarządzania ryzykiem kredytowym • funkcje zarządzania ryzykiem kredytowym: • funkcja obiektywizacji • funkcja optymalizacji • funkcja wzrostu efektywności • funkcja redukcji ryzyka • elementy zarządzania ryzykiem kredytowym: • analiza ryzyka • sterowanie ryzykiem • nadzór nad ryzykiem • finansowanie (kompensowanie) ryzyka • administrowanie ryzykiem.
- IV. Ograniczenia w zakresie działalności kredytowej banku:** • limit koncentracji zaangażowań • limit dużych zaangażowań • konsorcjum bankowe • kredytowanie podmiotów powiązanych z bankiem • współczynnik wypłacalności.
- V. Zarządzanie portfelem kredytowym:**
- Polityka kredytowa.
  - Limity wewnętrzne banku dot. portfela kredytowego.
  - Regulaminy i instrukcję kredytowe.
  - Tryb rozpatrywania wniosków: • procedura kredytowa • działalność komitetów kredytowych • kompetencje decyzyjne.
  - Stosowane standardy kredytowe: • źródła i sposób pozyskiwania danych do poszczególnych analiz • zakres czasowy analiz • stosowanie stóp procentowych • zasady stosowania zabezpieczeń kredytów.
  - Monitoring kredytowy: • cel prowadzenia monitoringu • zasady prowadzenia monitoringu kredytowego • działania podejmowane w wyniku monitoringu.
  - Kontrola nad działalnością kredytową: • kontrola kredytowa, sprawozdawczość kredytowa • działania podejmowane w wyniku analizy ryzyka portfela kredytowego.
  - Ocena portfela kredytowego pod kątem: • dynamiki i struktury • dywersyfikacja portfela kredytowego • udziału kredytów w sytuacji zagrożonej w portfelu kredytowym.
- VI. Polityka rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością kredytową banków:**
- zasady tworzenia rezerw celowych • kryteria klasyfikacji ekspozycji kredytowych • przeglądy ekspozycji kredytowych • klasyfikacja ekspozycji kredytowych na potrzeby tworzenia rezerw celowych • zmiana klasyfikacji ekspozycji kredytowych • rodzaje zabezpieczeń, a rezerwy celowe: • wysokość odliczeń • określenie wartości i wysokości zabezpieczenia: wartość rynkowa, wartość księgowa, wartość odtworzenia • sposoby restrukturyzacji „złych kredytów” i postępowania z nimi.
- VII. Zarządzanie ryzykiem w odniesieniu do pojedynczego kredytu:** • badanie zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu • zabezpieczenie spłaty kredytu i jego funkcje • monitoring kredytowy.

### Wykładowca

**Grzegorz Szumiński** – absolwent Akademii Ekonomicznej w Poznaniu. Dyrektor Oddziału w Gospodarczym Banku Wielkopolski S.A. Wykładowca w Wyższej Szkole Bankowej w Poznaniu, współpracuje jako trener z Centrum Edukacji Ekonomicznej WSB w Poznaniu oraz z Bankowym Ośrodkiem Doradztwa i Edukacji.



KLUCZOWE  
ZAGADNIENIA



PROFESJONALNI  
TRENERZY



NOWOCZESNE  
METODY



FACHOWA  
ORGANIZACJA



Wyższa  
Szkoła Bankowa  
w Poznaniu

# CENTRUM EDUKACJI EKONOMICZNEJ

## ZARZĄDZANIE PORTFELEM KREDYTOWYM BANKU

### Materiały dydaktyczne

Zapewniamy uczestnikom komplet praktycznych materiałów, przygotowany przez wykładowcę, do wykorzystania w codziennej pracy.

### Czas trwania szkolenia – 2 dni

Rozpoczęcie zajęć w dniu 13 maja o godzinie 9:00.

### Miejsce szkolenia

Zajęcia będą odbywały się w budynku Wyższej Szkoły Bankowej w Poznaniu, przy ul. Ratajczaka 5/7, I piętro, sala 205.

### Koszt szkolenia

Koszt szkolenia obejmujący udział w zajęciach, materiały dydaktyczne oraz poczęstunek na szkoleniu wynosi 760 zł od osoby. Absolwentom i studentom WSB w Poznaniu proponujemy zniżkę w wysokości 10%. Skierowanie na szkolenie z jednej firmy 2 osób (lub więcej) daje możliwość skorzystania z 6% zniżki w opłacie. Zniżki nie sumują się. Uczelnia na życzenie wystawia faktury VAT. Istnieje możliwość pomocy w rezerwacji noclegu w jednym z poznańskich hoteli (w cenie między 80 zł a 170 zł w pokojach jedno lub dwuosobowych). W przypadku rezygnacji z udziału w szkoleniu w terminie krótszym niż 7 dni przed datą rozpoczęcia zajęć nie następuje zwrot kosztów. Zamiast zgłoszonej osoby w szkoleniu może wziąć udział inny pracownik po uprzednim poinformowaniu CEE.



KLUCZOWE  
ZAGADNIENIA



PROFESJONALNI  
TRENERZY



NOWOCZESNE  
METODY



FACHOWA  
ORGANIZACJA



Wyższa  
Szkoła Bankowa  
w Poznaniu

# CENTRUM EDUKACJI EKONOMICZNEJ

## ZARZĄDZANIE PORTFELEM KREDYTOWYM BANKU

### Warunki uczestnictwa

Warunkiem uczestnictwa jest przesłanie karty zgłoszeniowej oraz kopii dowodu wpłaty na adres Centrum Edukacji Ekonomicznej listownie lub faxem do dnia 6 maja 2008r. Ilość miejsc jest ograniczona, o zapisie decyduje kolejność zgłoszeń.

Wyższa Szkoła Bankowa w Poznaniu  
Centrum Edukacji Ekonomicznej  
Al. Niepodległości 2  
61-874 Poznań  
tel/fax: 061 655 33 42, 655 33 44  
e-mail: [cee@wsb.poznan.pl](mailto:cee@wsb.poznan.pl)  
[www.cee.wsb.pl](http://www.cee.wsb.pl)

.....  
(pieczęć firmy)

### KARTA ZGŁOSZENIA

Zgłaszam uczestnictwo w szkoleniu „Zarządzanie portfelem kredytowym banku” w dniach 13-14 maja 2008r. następujących osób:

1. Nazwisko i imię .....

Data ur. .... Stanowisko .....

Adres ..... NIP .....

e-mail ..... tel. ....

2. Nazwisko i imię .....

Data ur. .... Stanowisko .....

Adres ..... NIP .....

e-mail ..... tel. ....

Należność za szkolenie:

ilość osób ..... x ..... zł = ..... zł została przekazana w dniu ..... na konto:

**Wyższa Szkoła Bankowa w Poznaniu**

**PKO BP S.A. nr 23 1020 4027 0000 1502 0046 9833**

z dopiskiem „Zarządzanie portfelem kredytowym banku”.

Proszę o wystawienie faktury VAT\* Tak / Nie \*\* wzywającej do zapłaty / po wpłacie\*\*.

Faktury dla osób zainteresowanych zostaną wystawione po szkoleniu, za wyjątkiem faktur wzywających do zapłaty.

.....  
(Podpis)

\* W przypadku braku nr NIP faktura nie zostanie wystawiona

\*\* Proszę zaznaczyć wybraną opcję



KLUCZOWE  
ZAGADNIENIA



PROFESJONALNI  
TRENERZY



NOWOCZESNE  
METODY



FACHOWA  
ORGANIZACJA