

## SZCZEGÓŁY OFERTY

### 3 dniowy Certyfikowany Kurs przygotowujący do pracy w działach kredytowych zakończony egzaminem

Terminy szkolenia online do wyboru:

Edycja kwietniowa

Blok I 20 kwietnia 2026 r. godz. 09.00-14.00

Blok II 27 kwietnia 2026 r. godz. 09.00-14.00

Blok III 30 kwietnia 2026 r. godz. 09.00-14.00

Edycja czerwcową

Blok I 23 czerwca 2026 r. godz. 09.00-14.00

Blok II 30 czerwca 2026 r. godz. 09.00-14.00

Blok III 2 lipca 2026 r. godz. 09.00-14.00

Szkolenie dedykowane osobom rozpoczynającym pracę w działach kredytowych w banku. W szczególności dla osób, które nie posiadają wcześniejszego doświadczenia w sektorze bankowym.

Szkolenie składające się z 3 spotkań

---

Program szkolenia



Blok I Fundamenty kredytowania: ramy prawne, ryzyko i portret klienta

1. Uwarunkowania prawne działalności bankowej w zakresie kredytowania podmiotów gospodarczych
2. Ryzyko kredytowe, ryzyko klienta, ryzyko transakcji, ryzyko branżowe.
3. Proces kredytowy: omówienie zasad i zadań na poszczególnych etapach
4. Rodzaje kredytów udzielanych przez bank
5. Formy prowadzenia działalności przez klientów instytucjonalnych:
  - a) Jednoosobowa działalność gospodarcza
  - b) Spółka cywilna
  - c) Spółki prawa handlowego
  - d) Rolnik
6. Dokumentacja kredytowa – co obejmuje i jak ją czytać
7. Uproszczone formy prowadzenia działalności gospodarczej:
  - a) Karta podatkowa
  - b) Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych (zasady prowadzenia i ewidencjonowania przychodów oraz prowadzenia wykazu środków trwałych)
  - c) Książka przychodów i rozchodów (zasady prowadzenia i ewidencjonowania przychodów i kosztów oraz prowadzenia ewidencji środków trwałych)
8. Pełna księgowość:
  - a) Bilans: jak jest zbudowany i jak czytać
  - b) Rachunek zysków i strat: jak ewidencjonuje się przychody i koszty oraz jak ustala się wynik finansowy
  - c) Informacja dodatkowa

9. Rolnik: zasady tworzenia danych finansowych, budowania bilansu i przepływów pieniężnych
10. Jak budować, czytać i oceniać prognozy finansowe
11. Czym jest ryzyko ESG i jak je identyfikować i oceniać.
12. Podmioty powiązane – jak identyfikować powiązań i oceniać wspólne ryzyko.

#### Blok II Ocena zdolności kredytowej – warsztat analityczny

1. Ocena zdolności kredytowej ze szczególnym uwzględnieniem zasad wyliczania oraz interpretacji wskaźników finansowych:
  - a) Uproszczona księgowość
  - b) Pełna księgowość
2. Ocena zdolności kredytowej rolnika:
  - a) Jak analizować i weryfikować dane finansowe.
  - b) Jak wyliczać i interpretować wskaźniki
  - c) Jak oceniać zdolność na podstawie przepływów pieniężnych
3. Ocena efektywności inwestycji w procesie kredytowym ze szczególnym uwzględnieniem zasad wyliczania i interpretacji wskaźników NPV, IRR, MIRR oraz PI.
4. Monitoring kredytowy: zasady przeprowadzania, analizy danych, identyfikacja sygnałów ostrzegawczych, klasyfikacja ekspozycji kredytowej i ustalenia rezerw celowych.
5. Restrukturyzacja kredytu – zasady i metody przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji kredytu z uwzględnieniem wytycznych EBA oraz art. 75c Prawa bankowego.

#### Blok III Ocena i wycena zabezpieczeń kredytów

1. Pojęcie i systematyka zabezpieczeń kredytu
2. Rola zabezpieczeń w procesie kredytowym
3. Zdolność windykacyjna zabezpieczenia
4. Zabezpieczenia osobiste i rzeczowe (omówienie zasad funkcjonowania i prawidłowego ustanawiania):
  - a) Weksel in blanco
  - b) Poręczenie wekslowe i cywilne
  - c) Cesja wierzytelności
  - d) Przewłaszczenie i zastaw rejestrowy
  - e) Hipoteka na nieruchomości
5. Metody oceny zabezpieczeń na nieruchomościach:
  - a) ocena nieruchomości zgodnie z Rekomendacją S i J
  - b) jak czytać i analizować operat szacunkowy
6. Metody oceny pozostałych zabezpieczeń
7. Ryzyka związane z zabezpieczeniami kredytu

#### Warunki uczestnictwa i regulamin

##### Warunki uczestnictwa

po otrzymaniu zgłoszenia prześlemy potwierdzenie przyjęcia zgłoszenia, a na około 2 dni przed terminem szkolenia zostaną wysłane wiadomości organizacyjne wraz z linkiem do szkolenia oraz materiałami szkoleniowymi. Płatności po szkoleniu, zwykle w tym samym dniu po szkoleniu prześlemy do Państwa faktury do zapłaty wraz z zaświadczeniem drogą mailową.

##### Regulamin

rezygnację przyjmujemy najpóźniej na 3 dni przed szkoleniem w formie pisemnej. Rezygnacja w późniejszym terminie wiąże się z koniecznością pokrycia kosztów w 100%. Nieobecność na szkoleniu nie zwalnia z dokonania opłaty. W przypadku braku możliwości wzięcia udziału w danym terminie jest możliwość przesłania nagrania ze szkolenia online.

1290 + VAT | za osobę

---

#### NADCHODZĄCE TERMINY



20.04.2026



09.00-14.00



23.06.2026



09.00-14.00

---