



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa, tel.: 022 48 68 180, 48 68 190, faks: 0 22 48 68 100, e-mail: info@zbp.pl, www.zbp.pl
NIP: 526 000 09 91, PKO Bank Polski SA XV Oddział Centrum 02 1020 1156 0000 7202 0008 6215

Opis wymagań – Standard Specjalisty Bankowego z zakresu analizy kredytowej i fundamentalnej

Wymagania:

- Zdany egzamin pisemno-ustny na poziomie Specjalisty Bankowego. Aby przystąpić do egzaminu na poziomie Specjalisty Bankowego, to wcześniej należy mieć zdany egzamin na poziomie Dyplomowanego Pracownika Bankowego, np. Europejski Certyfikat Bankowca EFCB.
- Aby uzyskać stopień Specjalisty Bankowego, to wymagane jest posiadanie stopnia zawodowego Dyplomowanego Pracownika Bankowego, potwierdzonego Certyfikatem ZBP.

1. Polityka kredytowa banku:

- elementy polityki kredytowej
- produkty kredytowe (usługi udzielenia kredytu i usługi przyrzeczenia udzielenia kredytu)
- specyfika poszczególnych form finansowania
- procedura kredytowa (etapy procedury kredytowej, specyfika procedur na przykładzie wybranych banków: bank uniwersalny, bank hipoteczny, bank spółdzielczy)

2. Sprawozdawczość finansowa firmy:

- bilans
- rachunek zysków i strat
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych
- informacja dodatkowa
- powiązania poszczególnych sprawozdań finansowych
- interpretacja poszczególnych sprawozdań i informacje dla potrzeb oceny zdolności kredytowej
- sprawozdawczość finansowa pełna
- sprawozdawczość finansowa uproszczona

3. Wartość pieniądza w czasie:

- istota i rodzaje stopy procentowej
- odsetki proste i złożone
- rodzaje płatności
- plan spłaty kredytu – formy spłaty, karencja spłaty

4. Zarządzanie ryzykiem kredytowym:

- identyfikacja ryzyka kredytowego
- przyczyny, rodzaje i skutki ryzyka kredytowego
- instrumenty zarządzania ryzykiem kredytowym (limity, rezerwy celowe, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego)
- modele ryzyka kredytowego

- rating i jego wykorzystanie w ocenie ryzyka kredytowego
 - kredytowe instrumenty pochodne (derywaty)
 - metody pomiaru ryzyka kredytowego
 - analiza ryzyka kredytowego pojedynczego kredytu
 - analiza ryzyka portfela kredytowego
- 5. Analiza ekonomiczno-finansowa firmy:**
- sprawozdawczość finansowa jako źródło analizy finansowej
 - ocena dynamiczna i statyczna firmy
 - ocena wstępna sprawozdań finansowych
 - ocena rozwinięta – ocena płynności finansowej, ocena zadłużenia firmy, ocena rentowności, ocena sprawności działania, ocena rynkowa firmy
 - prognozowanie upadłości firmy – analiza dyskryminacyjna
 - nowe mierniki w ocenie firmy
- 6. Analiza kredytowanych przedsięwzięć inwestycyjnych:**
- organizacja procesu inwestycyjnego
 - źródła finansowania przedsięwzięcia inwestycyjnego
 - mierniki oceny przedsięwzięcia – wartość zaktualizowana (NPV), wewnętrzna stopa zwrotu (IRR)
 - okres zwrotu
 - decyzje inwestycyjne przy uwzględnieniu inflacji
 - obszary ryzyka inwestycyjnego
- 7. Analiza wniosków kredytowych MSP:**
- formy organizacyjno-prawne MSP
 - zakres informacji i założeń do biznes planu
 - elementy biznes planu MSP
 - przygotowanie i ocena uproszczonego bilansu i rachunku wyników
 - analiza ekonomiczna
 - analiza wrażliwości
 - próg rentowności
- 8. Analiza ekonomiczno-finansowa firm leasingowych:**
- forma działalności firmy leasingowej
 - rodzaje operacji bankowych p[przeprowadzanych z firma leasingową
 - analiza sprawozdań finansowych firmy leasingowej
 - monitorowanie terminowości obsługi zadłużenia
- 9. Ocena efektywności produktów kredytowych:**
- metody ustalania efektywności produktów kredytowych
 - wskaźniki efektywności produktów kredytowych
 - związki między oprocentowaniem a marżą
 - rodzaje opłat i marż w odniesieniu do produktów kredytowych
- 10. Zabezpieczenia kredytów:**
- rodzaje zabezpieczeń: osobiste i rzeczowe
 - kryteria wyboru zabezpieczenia przez bank
 - cechy poszczególnych form zabezpieczenia, w tym gwarancji bankowych
 - fundusze poręczeniowe
 - sekurytyzacja a zabezpieczenia
- 11. Restrukturyzacja trudnych kredytów:**
- wybrane możliwości restrukturyzacji zadłużenia
 - umowa restrukturyzacyjna
 - ugoda cywilnoprawna
 - postępowanie upadłościowe i naprawcze
 - zamiana wierzytelności na akcje i udziały, skutki finansowe przejmowania majątku i umarzania wierzytelności
 - sekurytyzacja wierzytelności banku

12. Windykacja wierzytelności bankowych:

- rodzaje odpowiedzialności cywilnej w relacjach bank – klient
- wstępne czynności restrukturyzacyjne
- postępowanie zabezpieczające
- dochodzenie roszczeń w drodze postępowania egzekucyjnego
- roszczenia paulińskie

13. Negocjacje z klientem:

- zasady komunikacji interpersonalnej
- komunikacja werbalna i pozawerbalna
- bariery komunikacji, jako przyczyna konfliktów
- praktyczne zasady prowadzenia negocjacji
- umiejętność doradzania