



**Związek Banków Polskich**  
**System Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej**  
**Dyplomowany Pracownik Bankowy**

**UWAGA:** PYTANIA ZAKTUALIZOWANE W 2015 R. DLA PLANOWANYCH GRUP SZKOLENIOWYCH I OSÓB PRZYSTĘPUJĄCYCH DO EGZAMINÓW W TRYBIE EKSTERNISTYCZNYM

**PYTANIA DO EGZAMINU USTNEGO ZE STUDIUM BANKOWOŚCI**

**A. Podstawowe elementy mechanizmu rynkowego**

1. Omówić funkcje banku centralnego.
2. Wymenić i omówić główne mierniki sytuacji ogólnogospodarczej.
3. Pojęcie i cele polityki gospodarczej państwa.
4. Wymenić kryteria przystąpienia kraju do strefy euro.
5. Omówić główne funkcje sektora finansowego.
6. Scharakteryzować instytucje pośrednictwa finansowego.
7. Omówić rodzaje rynków finansowych.
8. Omówić pojęcie funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych.
9. Zdefiniuj i scharakteryzuj Europejski System Banków Centralnych.
10. Omów zadania Europejskiego Banku Centralnego i jego organy.
11. Omówić następstwa wprowadzenia euro dla europejskiego i krajowego systemu bankowego.
12. Omówić sposób, w jaki bank centralny oddziałuje na podaż pieniądza.
13. Omówić, w jaki sposób bank centralny oddziałuje na działalność banków komercyjnych i spółdzielczych.
14. Omówić zadania nadzoru bankowego.
15. Scharakteryzować podstawowe instrumenty polityki pieniężnej banku centralnego.
16. Scharakteryzować różnice między instytucjami finansowymi i przedsiębiorstwami przemysłowymi.
17. Co to są normy ostrożnościowe i jakie jest ich znaczenie dla systemu bankowego?
18. Jakie rodzaje banków funkcjonują w gospodarce rynkowej?
19. Jakie są funkcje pieniądza w gospodarce rynkowej?
20. Kto pełni nadzór nad działalnością wszystkich banków w Polsce i w jaki sposób nadzór jest sprawowany nad bankami?
21. Omówić najważniejsze cechy oraz wady i zalety banków uniwersalnych i specjalistycznych.
22. Omówić podobieństwa i różnice między bankami i firmami ubezpieczeniowymi.
23. Omówić korzyści i zagrożenia wynikające z funkcjonującego w Polsce systemu gwarantowania depozytów.
24. Omówić rolę i cele działania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
25. Omówić nowe zjawiska powodujące zmiany w sposobie świadczenia usług przez banki.
26. Omówić wpływ polityki budżetowej państwa na działalność banków
27. Podać najważniejsze przyczyny powstania problemu trudnych kredytów.
28. Uzasadnić, dlaczego kredytowanie przedsiębiorców w początkowym okresie rozwijania działalności jest ryzykowne dla banków.
29. Scharakteryzować przyczyny powstawania zjawisk kryzysowych we współczesnej bankowości.
30. Wyjaśnić, jaki jest wpływ banku jako pośrednika na procesy gospodarcze.

**B. System bankowy w Polsce**

31. Co to są agregaty pieniężne i do czego są one wykorzystywane?
32. Ile wynosi minimalny kapitał założycielski banku ubiegającego się o licencję w NBP i jakie są zasady wnoszenia kapitału do banku?



**Związek Banków Polskich**  
**System Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej**  
**Dyplomowany Pracownik Bankowy**

33. Jakie są organy NBP i jakie są ich zadania?
34. Kto i w jakim trybie powołuje Prezesa NBP i ile lat trwa jego kadencja ?
35. W jaki sposób bank centralny oddziałuje na podaż pieniądza?
36. Scharakteryzować aktualne problemy w rozwoju polskiego systemu bankowego.
37. Uzasadnić, dlaczego wiele małych banków nie zdołało przetrwać mimo początkowych sukcesów i popularności wśród deponentów.
38. Scharakteryzować spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i wskazać główne różnice w stosunku do banków.
39. Wymienić podstawowe stopy procentowe ogłaszane przez NBP i wskazać ich aktualną wysokość.
40. Omówić rodzaje operacji otwartego rynku przeprowadzanych przez NBP.
41. Omówić wpływ rezerwy obowiązkowej na rozmiary działalności banków i na koszt produktów bankowych.
42. Scharakteryzować zadania Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego.
43. Omówić rozwiązania prawne i instytucjonalne służące ochronie praw konsumenta bankowego.

### **C. Organizacja i zarządzanie bankiem**

44. Omówić kierunki zmian struktur organizacyjnych nowoczesnych banków.
45. Omówić możliwe efekty synergii w procesie łączenia się (przejmowania) dwóch lub więcej instytucji finansowych (bankowych).
46. Omówić podstawowe elementy systemu zarządzania zasobami ludzkimi i ich cele.
47. Omówić wady i zalety różnych kanałów dystrybucji usług bankowych .
48. Omówić źródła zakłóceń w relacjach pomiędzy centralą a oddziałami banku.
49. Scharakteryzować funkcje szczebli pośrednich w zarządzaniu bankiem detalicznym.
50. Wskazać, na czym polega planowanie strategiczne i planowanie operacyjne w banku.
51. Omówić wady i zalety struktury funkcjonalnej w organizacji banku.
52. Wskazać podstawowe kryteria wpływające na decyzje o rozwoju sieci placówek banku.
53. Wyjaśnić, co oznacza pojęcie inwestor strategiczny.
54. Wymienić główne kanały dystrybucji usług bankowych.
55. Co to jest „call-center”?
56. Co to jest centrum kosztów i centrum zysków w banku?
57. Jaka jest rola informacji rachunkowej w zarządzaniu bankiem?
58. Jakie aspekty brane są pod uwagę przy ocenie wyników pracy pracowników banku?
59. Jakie są cele i na czym polega planowanie ścieżek awansu zawodowego w banku?
60. Jakie są korzyści stosowania opisu stanowisk w banku?
61. Na czym polega centralizacja oraz decentralizacja w zarządzaniu bankiem?
62. Od jakich czynników zależy pozycja i wartość rynkowa banku?
63. Omówić sposoby tworzenia budżetu w banku
64. Omówić korzyści i zagrożenia wynikające z outsourcingu w banku komercyjnym.
65. Omówić, z jakich metod naboru kandydatów kierownicy mogą korzystać.
66. Opisać proces identyfikowania potrzeb szkoleniowych w banku.
67. Podać typowe czynności, operacje bankowe oraz odpowiadające im stanowiska.
68. Przedstawić typową strukturę organizacyjną banku.
69. Scharakteryzować wady i zalety różnych metod oceny pracowników w bankach.
70. Wskazać, czemu służy wycena stanowisk i scharakteryzować jej metody.
71. Wskazać, kto może składać oświadczenia w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku.
72. Wskazać podstawowe kryteria i mierniki oceny działalności jednostek organizacyjnych banku.
73. Omówić cel i podstawowe funkcje zarządzania bankiem
74. Omówić cele i zasady planowania kariery pracowników w banku



**Związek Banków Polskich**  
**System Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej**  
**Dyplomowany Pracownik Bankowy**

75. Omówić rodzaje komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej w banku
76. Omówić najważniejsze przepisy prawne regulujące zatrudnienie pracowników w banku
77. Omówić pojęcie kultury korporacyjnej.
78. Omówić, w jaki sposób można ocenić działalność jednostek banku.

#### **D. Operacje krajowe**

79. Co to jest rachunek bankowy i jakie są jego rodzaje?
80. Wymienić prawa i obowiązki stron umowy rachunku bankowego.
81. Podać podstawowe wymagania dla otwarcia rachunku bankowego przedsiębiorstwa.
82. Omówić strukturę wkładów na rachunkach bankowych i jej wpływ na koszty i ryzyko banku.
83. Jakie są warunki otwarcia i zamknięcia rachunku bankowego?
84. Wymienić podmioty, którym bank może udzielić informacji o stanach i obrotach na rachunku.
85. Scharakteryzować produkty depozytowe banków dla osób fizycznych i przedsiębiorstw.
86. Scharakteryzować korzyści, jakie daje posiadaczom nowoczesny rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy – konto osobiste.
87. Co to jest i jak funkcjonuje rachunek powierniczy.
88. Wymienić i scharakteryzować etapy „prania brudnych pieniędzy”.
89. Co można rozumieć pod pojęciem „pranie brudnych pieniędzy” w banku?
90. Omówić rolę i zadania banku w zakresie zapobiegania wykorzystywaniu banków w procederze prania brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
91. Omówić pojęcie operacji bankowych oraz dokonać ich podziału według trzech wybranych kryteriów.
92. Porównać operacje, czynności oraz produkty bankowe.
93. Omówić obowiązujące obecnie sposoby wykonywania rozrachunków międzybankowych.
94. Scharakteryzować systemy rozliczeń funkcjonujące w KIR i NBP.
95. Omówić zasady funkcjonowania systemu ELIXIR.
96. Omówić podstawowe różnice pomiędzy systemem SORBNET a systemem ELIXIR.
97. Wymienić i omówić formy rozliczeń pieniężnych.
98. Wyjaśnij co to są gotówkowe rozliczenia pieniężne i dlaczego uważa się że są niekorzystne dla gospodarki?
99. Przedstawić, jak wygląda organizacja rozliczeń gotówkowych w Polsce.
100. Omówić zasady pracy pionu kasowo-skarbcowego oraz funkcje poszczególnych komórek.
101. Jakie są zasady odpowiedzialności materialnej pracowników, a w szczególności jaki jest zakres odpowiedzialności materialnej pracowników banku?
102. Omówić rolę i zadania banku i pozostałych jednostek w świetle Zarządzenia Prezesa NBP w sprawie zatrzymywania fałszywych znaków pieniężnych.
103. Jakie są zasady przyjmowania i sposoby przechowywania depozytów rzeczowych w banku?
104. Zdefiniować czek oraz wymienić i omówić elementy niezbędne dla ważności czeku.
105. Co to jest czek i jakie są jego rodzaje. Scharakteryzować dwa wybrane rodzaje czeków.
106. Jakie są główne cechy czeku gotówkowego, rozrachunkowego, potwierdzonego, bankierskiego?
107. Wymienić podstawowe różnice między czekiem gotówkowym a rozrachunkowym.
108. Wymienić i omówić bezgotówkowe rozliczenia pieniężne.
109. Wymień i omów nieuwarunkowane i uwarunkowane bezgotówkowe formy rozliczeń pieniężnych.
110. Co to jest przelew?
111. Na czym polega polecenie zapłaty jako forma rozliczeń?
112. Wymienić podstawowe warunki formalne niezbędne do uruchomienia polecenia zapłaty.
113. Wymienić instrument rozliczeniowy generujący ryzyko kredytowe i wyjaśnić na czym ryzyko to polega.



**Związek Banków Polskich**  
**System Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej**  
**Dyplomowany Pracownik Bankowy**

114. W jaki sposób polecenie zapłaty jako instrument rozliczeniowy zabezpiecza interesy dłużnika.
115. Wyjaśnić, co to jest GOBI.
116. Podać podobieństwa i różnice między poleceniem zapłaty a GOBI.
117. Scharakteryzować kartę płatniczą jako instrument płatniczy.
118. Wymienić i omówić rodzaje kart płatniczych w zależności od zastosowanego nośnika informacji.
119. Wymienić i omówić rodzaje kart płatniczych w zależności od sposobu rozliczenia transakcji.
120. Scharakteryzować przebieg operacji płatności dokonanej przy pomocy karty płatniczej.
121. Omówić przesłanki ustalania wysokości prowizji i opłat bankowych.
122. Wskazać podobieństwa i różnice pomiędzy czekiem a kartą płatniczą.
123. Czym jest weksel i jakie może pełnić funkcje?
124. Wymienić i omówić podstawowe typy weksli ze względu na rodzaj zobowiązania.
125. Wymienić osoby występujące w stosunku wekslowym.
126. Omówić charakter zobowiązania wekslowego.
127. Omówić funkcję gwarancyjną weksla.
128. Omówić różnice między czekiem a wekslem.
129. Kim są – zgodnie z prawem czekowym i wekslowym – trasant, trasat, remitent?

## **E. Operacje zagraniczne**

130. Wymienić rodzaje ryzyka występujące w transakcjach handlu zagranicznego.
131. Omówić rolę i znaczenie formuł handlowych (INCOTERMS).
132. Omówić obowiązki beneficjenta przy różnych formułach bazy dostawy (np. CIF, FOB).
133. Zdefiniuj gwarancję bankową i omów jej podstawowe rodzaje.
134. Wyjaśnić, na czym polega bankowość korespondencka.
135. Scharakteryzować różnice między rachunkiem LORO i NOSTRO.
136. Scharakteryzować komunikaty SWIFT i ich wykorzystanie.
137. Omówić korzyści związane z wykorzystywaniem systemu SWIFT.
138. Omówić krajowe systemy rozliczeń w euro.
139. Omówić zasady funkcjonowania systemów SORBNET-EURO i TARGET2-NBP.
140. Omówić zasady funkcjonowania systemu Euro-Elixir.
141. Omówić europejską infrastrukturę dedykowaną rozliczeniom w euro.
142. Omówić zasady funkcjonowania systemów TARGET i TARGET2.
143. Czym jest SEPA i jakie jest jej znaczenie.
144. Omówić przebieg operacji polecenia wypłaty za granicę.
145. Omówić ryzyko eksportera i importera w poleceniu wypłaty i wskazać, kiedy jest ono największe.
146. Omówić rolę banków w realizacji polecenia wypłaty za granicę.
147. Przedstawić zalety i wady polecenia wypłaty za granicę.
148. Wymienić elementy zlecenia płatniczego na przekaz zagraniczny, które muszą być sprawdzone przez pracownika banku.
149. Przedstawić rolę banków w realizacji płatności czekiem bankierskim.
150. Co to jest czek bankierski w obrotach płatniczych z zagranicą i jakie są jego elementy ustawowe?
151. Omówić zasady, jakich należy przestrzegać przy skupie czeków podróżniczych.
152. Omówić tryb płatności za eksport metodą inkasa dokumentowego.
153. Wyjaśnij, na czym polega outsourcing i jakich obszarów działalności banku najczęściej dotyczy.
154. Przedstawić rolę banków w inkasie dokumentowym.
155. Scharakteryzować korzyści dla importera wynikające z inkasa akceptacyjnego.
156. Co jest przedmiotem inkasa dokumentowego a co inkasa finansowego?
157. Scharakteryzować podstawy prawne inkasa.
158. Wymienić zalety i wady inkasa dokumentowego dla stron transakcji.



**Związek Banków Polskich**  
**System Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej**  
**Dyplomowany Pracownik Bankowy**

159. Jak można zdefiniować akredytywę?
160. Omówić role banków w płatności za pomocą akredytywy dokumentowej.
161. Omówić typy akredytyw ze względu na uprawnienia beneficjenta.
162. Omówić przedmiot akredytywy dokumentowej i jej wykorzystanie w płatnościach na rzecz beneficjenta.
163. Omówić różnicę między akredytywą potwierdzoną a niepotwierdzoną z punktu widzenia korzyści dla beneficjenta.
164. Dokonać podziału akredytyw wg wybranego kryterium .
165. Co to jest akredytywa stand-by?
166. Co to jest akredytywa z czerwoną i zieloną klauzulą?
167. Jakie są zalety i wady stosowania akredytywy w rozliczeniach zagranicznych.
168. Omówić podobieństwa i różnicę między akredytywą dokumentową a inkasem dokumentowym.
169. Scharakteryzować sposób rozliczenia operacji zagranicznej, który jest najbezpieczniejszy dla importera.
170. Wymienić różnice między inkasem a poleceniem wypłaty w kontekście zabezpieczenia interesów eksportera i importera.
171. Wymienić dokumenty handlowe i finansowe, które mogą być stosowane przy rozliczeniu płatności za pomocą akredytywy.
172. Wyjaśnić, na czym polega forfaiting?
173. Na czym polega gwarancja bankowa w obrotach płatniczych z zagranicą?
174. Omówić rodzaje gwarancji bankowych w operacjach zagranicznych.
175. Omówić czym jest gwarancja dobrego wykonania kontraktu i kiedy jest realizowana.
176. Co to jest gwarancja celna?
177. Co to jest gwarancja wadialna?
178. Jaką rolę pełni weksel w obrotach płatniczych z zagranicą i jakie są jego elementy ustawowe?
179. Kto w operacjach zagranicznych jest trasatem a kto trasantem weksla?
180. Opisać, na czym polega ryzyko operacyjne związane z realizacją operacji zagranicznych i podać działania banku zmierzające do ograniczenia tego ryzyka.

## **F. Rachunkowość bankowa**

181. Omówić najważniejsze wskaźniki charakteryzujące sytuację ekonomiczną banku.
182. Omówić różnice celów i sposobów przygotowywania rachunkowości finansowej i rachunkowości zarządczej.
183. Omówić zasady planowania, finansowania i bieżącego monitorowania wykonania zadań finansowych.
184. Scharakteryzować co najmniej trzy obowiązujące zasady rachunkowości.
185. Scharakteryzować rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne.
186. Scharakteryzować w oparciu o ustawę o rachunkowości pojęcie sprawozdania finansowego.
187. Wymienić i scharakteryzować aktywa dochodowe i niedochodowe banku.
188. Wymienić najważniejsze obszary, które należy zbadać podczas kontroli funduszy własnych banku.
189. Jaką rolę pełnią fundusze własne banku?
190. Jakie są funkcje sprawozdawczości finansowej banków?
191. Jakie są główne składniki bilansu banku?
192. Jakich informacji może dostarczyć analiza bilansu banku?
193. Wymienić rodzaje podmiotów, które mogą być zainteresowane analizą sprawozdania finansowego banku i dlaczego?
194. Scharakteryzować, dlaczego istnieje obowiązek przekazywania do publicznej informacji podstawowych wielkości charakteryzujących sytuację ekonomiczną banku.
195. Wymienić i omówić wady i zalety dwóch podstawowych metod wyceny aktywów bankowych.



**Związek Banków Polskich**  
**System Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej**  
**Dyplomowany Pracownik Bankowy**

196. Omówić konstrukcję rachunku zysków i strat w banku.
197. Omówić pojęcie sprawozdania skonsolidowanego.
198. Wyjaśnić, na czym polegają metoda kasowa i metoda memoriałowa w księgowości.
199. Wymienić najważniejsze obszary, które należy zbadać podczas analizy rentowności banku.

**G. Analiza kredytowa i fundamentalna**

200. Dokonać klasyfikacji kredytów według kryterium przedmiotowego.
201. Omówić elementy umowy kredytowej.
202. Omówić korzyści wynikające z analizy rachunku przepływu środków pieniężnych.
203. Omówić podstawowe grupy wskaźników wykorzystywane w analizie wskaźnikowej.
204. Omówić pojęcie kredytu i pożyczki oraz ich rolę w finansowaniu przedsiębiorców.
205. Omówić pozafinansowe elementy analizy kredytobiorcy.
206. Omówić przepisy dotyczące tworzenia rezerw na kredyty.
207. Omówić przepisy ustawy Prawo bankowe dotyczące działalności kredytowej banku.
208. Omówić zależność między rozmiarami kapitału banku a strukturą i poziomem jego zaangażowania kredytowego.
209. Omówić źródła informacji mogące posłużyć do sformułowania polityki wobec danego klienta.
210. Podać podstawowe metody analizy opłacalności projektu inwestycyjnego.
211. Przedstawić znaczenie analizy wrażliwości i możliwości jej wykorzystania.
212. Scharakteryzować grupy aktywów ujmowanych w bilansie przedsiębiorstwa.
213. Scharakteryzować instrument kredytowy w postaci linii kredytowej odnawialnej.
214. Scharakteryzować podstawowe zasady finansowania majątku obrotowego przedsiębiorstwa.
215. Scharakteryzować różnice w podejściu do analizy kredytowej przy kredycie obrotowym oraz inwestycyjnym.
216. Scharakteryzować wybraną strategię banku względem ryzyka kredytowego.
217. Wskazać na podstawowe obowiązki i prawa kredytobiorcy i kredytodawcy.
218. Wskazać, na czym polega pionowa i pozioma analiza bilansu.
219. Wyjaśnić, dlaczego banki zwracają szczególną uwagę na ocenę zdolności kredytowej przedsiębiorcy ubiegającego się o kredyt.
220. Wymienić etapy procesu kredytowania i scharakteryzować jeden z nich.
221. Co obejmuje ocena standingu finansowego podmiotu niefinansowego?
222. Co to jest analiza ekonomiczna i jaka jest jej rola w ocenie kondycji finansowej przedsiębiorcy?
223. Co to jest dźwignia finansowa?
224. Co to jest oferta kredytowa i jakie rodzi zobowiązania banku?
225. Co to jest próg rentowności?
226. Co wyraża wewnętrzna stopa zwrotu (IRR)?
227. Co to jest wartość zaktualizowana netto (NPV)?
228. Co to jest ważony koszt kapitału (WACC)?
229. Co to jest wskaźnik zadłużenia?
230. Co to są wskaźniki płynności?
231. Czy pojęcia analiza ekonomiczna i finansowa można stosować zamiennie?
232. Jaka jest różnica między zaktualizowaną wartością netto (NPV) a okresem zwrotu?
233. Jakie metody można wykorzystywać w ocenie efektywności inwestycji?
234. Jakie są kryteria dywersyfikacji portfela kredytowego?
235. Jakie są rodzaje zewnętrznego zasilania finansowego przedsiębiorców?
236. Jakie są sposoby restrukturyzacji złych kredytów?
237. Jakie są źródła informacji niezbędne do przeprowadzenia oceny standingu finansowego przedsiębiorcy?



**Związek Banków Polskich**  
**System Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej**  
**Dyplomowany Pracownik Bankowy**

238. Na czym polega niebezpieczeństwo nadmiernej koncentracji kredytów?
239. Omówić główne elementy wyceny kredytów i metody tej wyceny.
240. Omówić rolę i zadania komitetu kredytowego.
241. Omówić system gwarancji kredytowych dla kredytów eksportowych.
242. Omówić system gwarancji kredytowych dla małych i średnich przedsiębiorstw.
243. Podać podstawowe źródła informacji niezbędnych do przeprowadzenia oceny zdolności kredytowej.
244. Scharakteryzować praktyczne aspekty kontroli sytuacji klienta w okresie kredytowania.
245. Wyjaśnić, co należy rozumieć przez monitoring kredytobiorcy.
246. Dokonać klasyfikacji należności banku według kryterium terminu spłaty i sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.
247. Wyjaśnić, co powinna zawierać instrukcja kredytowa.
248. Wyjaśnić, co to jest factoring i scharakteryzować podstawowe rodzaje factoringu.
249. Wyjaśnić, co to jest leasing i scharakteryzować podstawowe rodzaje leasingu.
250. Wyjaśnić, co to jest forfaiting.
251. Omówić podobieństwa różnice między factoringiem i forfaitingiem.
252. Omówić znaczenie emisji obligacji jako źródła finansowania działalności przedsiębiorstw.
253. Wymienić i opisać usługi świadczone przez bank w celu przejęcia ryzyka za klienta.
254. Co to jest LTV i gdzie jest wykorzystywane?
255. Omówić najważniejsze rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym

#### **H. Marketing bankowy.**

256. Omówić produktową i klientowską orientację banku.
257. Omówić zakres przygotowań i realizacji badań marketingowych banków.
258. Omówić proces planowania marketingowego w banku.
259. Omówić analizę SWOT.
260. Omówić zasady sprzedaży wiązanej (cross-selling) w bankowości.
261. Scharakteryzować co najmniej cztery elementy strategii marketingowej banków.
262. Scharakteryzować co najmniej trzy rodzaje strategii marketingowych.
263. Scharakteryzować najważniejsze elementy badania rynku.
264. Uzasadnić, dlaczego w bankowości zaczęto interesować się marketingiem.
265. Wskazać na związek planu marketingowego z innymi rodzajami planowania w banku.
266. Co to jest merchandising i jakie ma znaczenie w banku?
267. Omówić pojęcie misji banku i jej powiązanie z planowaniem strategicznym?
268. Co to jest pozycjonowanie, jakich obszarów może ono dotyczyć i w jaki sposób pozycjonowanie może być wykorzystywane w banku?
269. Co to jest public relations?
270. Co to jest segmentacja rynku i do czego jest ona wykorzystywana w banku?
271. Co to jest wizerunek banku?
272. Dlaczego banki dążą do gromadzenia informacji o klientach?
273. Jakie czynniki decydują o atrakcyjności oferty kredytowej dla klienta banku?
274. Jakie rodzaje dystrybucji stosowane są przez banki?
275. Jakie są fazy życia produktu?
276. Omówić kryteria, które mogą decydować o lokalizacji placówek bankowych.
277. W jaki sposób w marketingu bankowym wykorzystywany jest internet?
278. Omówić strategię cenową w banku.
279. Omówić tworzenie i sposoby wykorzystania marketingowych baz danych.



**Związek Banków Polskich**  
**System Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej**  
**Dyplomowany Pracownik Bankowy**

280. Omówić znaczenie marketingu bankowego dla banku.
281. Przedstawić elementy składające się na marketing-mix.
282. Wyjaśnić, co obejmuje strategia marketingowa.
283. Wyjaśnić, co składa się na system informacji marketingowej w banku.
284. Wyjaśnić, co to jest promocja – mix.
285. Omówić zasady funkcjonowania systemu informacji marketingowej w banku
286. Omówić zalety i wady planów sprzedażowych w banku.
287. Omówić znaczenie prawidłowego systemu skarg, reklamacji klientów banku.

## **I. Rynek pieniężny i kapitałowy**

288. Scharakteryzować pojęcie systemu finansowego, jego elementy i funkcje w gospodarce.
289. Scharakteryzuj różnice między bankowością depozytowo-kredytową i bankowością inwestycyjną.
290. Wymienić segmenty rynku finansowego i ich cechy charakterystyczne.
291. Omówić cechy i funkcje rynku pieniężnego.
292. Wymienić i omówić główne instrumenty rynku pieniężnego.
293. Co to są stawki WIBOR i WIBID, w jaki sposób są kalkulowane i do czego są wykorzystywane.
294. Zdefiniować rynek kapitałowy i jego funkcje.
295. Wymienić i omówić instytucje nadzorujące i organizujące polski rynek kapitałowy.
296. Omówić rolę, cele i zadania Komisji Nadzoru Finansowego.
297. Wymienić i scharakteryzować głównych uczestników rynku kapitałowego.
298. Omówić różnice między pierwotnym i wtórnym rynkiem papierów wartościowych.
299. Omówić funkcjonowanie rynku giełdowego i rynku pozagiełdowego.
300. Wymienić podstawowe indeksy giełdowe i omówić ich znaczenie.
301. W jaki sposób ustalane są notowania w systemie kursu jednolitego?
302. Co to jest papier wartościowy? Wymienić i omówić podstawowe rodzaje papierów wartościowych.
303. Wymienić prawa korporacyjne i majątkowe posiadacza akcji.
304. Co to jest obligacja? Scharakteryzować podstawowe rodzaje obligacji.
305. W jaki sposób sprzedawane są obligacje skarbowe w Polsce.
306. Omówić działalność banku na rynku kapitałowym w roli emitenta, inwestora i pośrednika.
307. Omówić działalność banku na rynku pieniężnym w roli emitenta, inwestora i pośrednika.
308. Omówić działalność banku na rynku pochodnych instrumentów finansowych w roli emitenta, inwestora i pośrednika.
309. Omówić funkcjonowanie pierwotnego rynku papierów wartościowych.
310. Wyjaśnić co to jest fundusz inwestycyjny i w jakich formach prawnych może działać.
311. Omówić zasady funkcjonowania funduszy inwestycyjnych.
312. Dokonać klasyfikacji funduszy inwestycyjnych ze względu na skalę ryzyka inwestowania.
313. Omówić główne przesłanki wyboru funduszu inwestycyjnego.
314. Scharakteryzować funkcjonowanie funduszy emerytalnych.
315. Podać przykłady współpracy banków z innymi instytucjami finansowymi.
316. Omówić rolę papierów dłużnych jako instrumentu alternatywnego dla tradycyjnego finansowania.
317. Omówić wtórny publiczny obrót papierami wartościowymi.
318. Omówić znaczenie dywersyfikacji portfela papierów wartościowych.
319. Porównać fixing z rynkiem kierowanym cenami i wpływ tych systemów notowań na płynność papierów wartościowych.
320. Przedstawić sposoby obliczania rentowności obligacji skarbowych.
321. Przedstawić wpływ nowej emisji na wycenę „starych” akcji i praw poboru.
322. Scharakteryzować obligacje jako papier wartościowy emitowany przez bank.
323. Scharakteryzować warunkowe i bezwarunkowe operacje otwartego rynku.





**Związek Banków Polskich**  
**System Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej**  
**Dyplomowany Pracownik Bankowy**

324. Scharakteryzować wpływ operacji otwartego rynku na wysokość stóp procentowych.
325. Wskazać na związek pomiędzy dojrzałością rozwoju rynku pieniężnego i kapitałowego a sposobem zabezpieczenia płynności banku.
326. Wyjaśnić istotę sekurytyzacji aktywów banku.
327. Co należy rozumieć pod pojęciem „data waluty”?
328. Wymienić rodzaje bonów występujące na rynku pieniężnym i określić ich emitentów.
329. Co to jest Certyfikat Depozytowy?
330. Co to jest dyskonto i premia w notowaniach obligacji na GPW?
331. Co to jest fixing?
332. Określić jaka jest rola i zadania KDPW.
333. Wymienić i krótko scharakteryzować transakcje rynku walutowego.
334. Omówić mechanizm działania kontraktu terminowego.
335. Omówić różnice między transakcjami forward a transakcjami futures.
336. Wyjaśnić co to jest opcja i scharakteryzować podstawowe rodzaje opcji.
337. Co to są pochodne instrumenty finansowe i w jakich celach są stosowane?
338. Wymienić i omówić pochodne instrumenty finansowe notowane na GPW.
339. Wymienić i omówić pochodne instrumenty finansowe oferowane przez rynek pozagiełdowy.
340. Wyjaśnić, jaka jest różnica między prawem poboru a prawem do akcji?
341. Co to jest rating i jakie jest jego znaczenie?
342. Wyjaśnić, na czym polega ryzyko inwestycyjne.
343. Wyjaśnić, na czym polega swap walutowy.
344. Jaka jest różnica pomiędzy nominalną a realną stopą procentową?
345. Na czym polega dywersyfikacja portfela papierów wartościowych?
346. Omówić politykę oprocentowania pasywów, jaką bank powinien stosować przy spadających i przy rosnących stopach procentowych.
347. Omówić politykę stóp procentowych, jaką powinien stosować bank przy spadających oraz przy rosnących stopach procentowych.
348. Omówić sposób, w jaki bank unika ryzyka zmiany kursu walutowego w walutowych kontraktach forward.
349. Omówić wpływ emisji akcji banku na rentowność aktywów banku.
350. Omówić wpływ emisji akcji banku na rentowność kapitału banku.
351. Omówić wpływ emisji obligacji na rentowność aktywów banku.
352. Omówić wpływ emisji obligacji na rentowność kapitału banku.
353. Omówić wpływ wzrostu rynkowych stóp procentowych na wartość rynkową obligacji skarbowych trzyletnich o zmiennym oprocentowaniu i dwu- oraz pięcioletnich o stałym oprocentowaniu.
354. Omówić wpływ źródeł i jakości informacji na wyniki analizy fundamentalnej.
355. Omówić znaczenie stopy zwrotu z aktywów (ROA) dla analizy fundamentalnej.
356. Omówić znaczenie stopy zwrotu z kapitału (ROE) dla analizy fundamentalnej.
357. Omówić związek między wartością indeksów giełdowych i wartością jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego zrównoważonego.
358. Omówić związek między wartością indeksów giełdowych i wartością jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego agresywnego.
359. Podać wzór na wyliczenie wartości bieżącej instrumentu finansowego.
360. Przedstawić, na czym polega analiza fundamentalna spółek giełdowych.
361. Przedstawić, na czym polega analiza techniczna papierów wartościowych.
362. Scharakteryzować podstawowe informacje, jakie emitent powinien zamieścić w prospekcie emisyjnym akcji.
363. Scharakteryzować związek między ryzykiem i rentownością inwestycji kapitałowych.



**Związek Banków Polskich**  
**System Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej**  
**Dyplomowany Pracownik Bankowy**

**J. Zarządzanie aktywami i pasywami.**

364. Co to jest ryzyko stóp procentowych i jakie jest jego źródło?
365. Omówić, w jaki sposób bank może ograniczyć ryzyko stopy procentowej.
366. Wymienić rodzaje ryzyka rynkowego w banku.
367. Omówić proces identyfikacji i oceny ryzyk bankowych na szczeblu oddziału banku.
368. Czy i jakimi sposobami można ograniczyć ryzyko kursowe?
369. Jakie są podstawowe źródła przychodów w banku?
370. Wymienić najważniejsze pozycje kosztów w banku.
371. Co to znaczy, że bank musi odpowiedni rozmiar kapitałów własnych w stosunku do prowadzonej działalności i dlaczego jest to tak ważne?
372. Omówić najważniejsze elementy obowiązujących wymogów kapitałowych.
373. Omówić najważniejsze elementy, które muszą być uwzględnione w zarządzaniu ryzykiem kredytowym.
374. Omówić sposoby wyceny produktów odsetkowych i nieodsetkowych w banku.
375. Omówić czynniki mające wpływ na oprocentowanie kredytu oferowane przez bank.
376. Dlaczego banki muszą przywiązywać szczególną wagę do zarządzania ryzykiem?
377. Jakie rodzaje ryzyk występują w działalności bankowej – proszę krótko je scharakteryzować.
378. Jakie mogą być rodzaje ryzyka operacyjnego w banku?
379. Omówić pojęcie współczynnika wypłacalności w banku.
380. Omówić odpowiedzialność zarządu i rady nadzorczej w procesie zarządzania ryzykiem w banku.
381. Wymienić najważniejsze obszary, które należy zbadać podczas kontroli płynności banku.
382. Co oznacza stwierdzenie, że „bank posiada bieżącą płynność”?
383. Jakie są źródła ryzyka płynności banku?
384. Kiedy mamy do czynienia z dodatnią „luką oprocentowania”?
385. Kiedy mamy do czynienia z ujemną „luką oprocentowania”?
386. Na czym polega długa pozycja walutowa banku w USD?
387. Wyjaśnić w jakich sytuacjach banki posiadające aktywa i pasywa denominowane w walutach obcych narażone są na ryzyko walutowe.
388. Omówić sposób, w jaki można zarządzać płynnością banku.
389. Wyjaśnić co oznacza dopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w bilansie banku.
390. Wyjaśnić, w jaki sposób można ograniczyć ryzyko stóp procentowych w banku.
391. Wyjaśnić, w jakiej sytuacji bank posiadający dodatnią „lukę oprocentowania” zmniejszy swoje dochody odsetkowe netto.
392. Wyjaśnić, w jakiej sytuacji bank posiadający ujemną „lukę oprocentowania” zwiększy swoje dochody odsetkowe netto.
393. Wymienić i scharakteryzować pozycje walutowe banku.

**K. Audyt wewnętrzny, kontrola, audyt zewnętrzny działalności banku**

394. Jakie zadania spełnia i jakie ma uprawnienia audyt wewnętrzny banku?
395. Jakie zadania spełnia i jakie ma uprawnienia audyt zewnętrzny banku?
396. Porównać cechy i funkcje controllingu i kontroli wewnętrznej.
397. Wyjaśnić pojęcie niezależności kontroli wewnętrznej w banku.
398. Czy kontrola wewnętrzna może współpracować z kontrolą zewnętrzną i dlaczego?
399. Omówić proces planowania i wykonywania kontroli wewnętrznej.
400. Omówić pojęcie kontroli funkcjonalnej i kontroli instytucjonalnej w banku.
401. Wymienić elementy procesu kontroli wewnętrznej w banku.



**Związek Banków Polskich**  
**System Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej**  
**Dyplomowany Pracownik Bankowy**

- 402. Wymienić podobieństwa i różnice między kontrolą wewnętrzną i audytem wewnętrznym.
- 403. Omówić uprawnienia nadzoru bankowego w zakresie współpracy z biegłym rewidentem.
- 404. Omówić uprawnienia GIODO, NIK i PIP w zakresie kontrolowania banków.

#### **L. Informacja i informatyka bankowa**

- 405. Omówić relacje między systemem informacyjnym a systemem informatycznym.
- 406. Omówić rolę hurtowni danych i jej zastosowanie w procesie zarządzania bankiem.
- 407. Omówić zakres i podstawowe zadania bankowych systemów łączności.
- 408. Omówić zakres i podstawowe zadania systemów wspomaganie procesów decyzyjnych.
- 409. Przedstawić system informacji zarządczej i jego rolę w banku.
- 410. Scharakteryzować elementy składające się na Bankowy System Informacyjny.
- 411. Scharakteryzować podstawowe wymagania dotyczące bezpieczeństwa bankowego systemu informacyjno-informatycznego.
- 412. Uzasadnić twierdzenie, że „informacja to szczególne dobro banku”.
- 413. Co to jest architektura sieci i jakie są jej modele?
- 414. Omówić, czym różni się intranet od internetu.
- 415. Czy występują i jakie są powiązania systemu informacyjno-informatycznego banku z instytucjami zewnętrznymi?
- 416. Jakie są cechy nowoczesnego systemu informacyjno-informatycznego w banku?
- 417. Omówić – posługując się przykładami dotyczącymi informatyki – różnice pomiędzy sieciami lokalnymi i rozległymi.
- 418. Omówić funkcjonowanie usługi typu „home banking”.
- 419. Omówić oczekiwania banków wobec ich systemu informacyjno-informatycznego.
- 420. Omówić wpływ technologii informatycznych na sposób i charakter funkcjonowania banków.
- 421. Omówić zagrożenia wynikające z wykorzystania systemów informatycznych w działalności bankowej i sposoby ograniczania tych zagrożeń.
- 422. Omówić zarządzanie ryzykiem w aspekcie stosowanych technik gromadzenia, przetwarzania i przesyłania danych.
- 423. Scharakteryzować bankowość elektroniczną.
- 424. Scharakteryzować metody stosowane w ochronie informacji.
- 425. Scharakteryzować systemy informacji międzybankowej.
- 426. Omówić – posługując się przykładami – wpływ rozwoju systemów bankowości elektronicznej na podniesienie poziomu obsługi, rozwój oferty bankowej oraz redukcję kosztów.
- 427. Scharakteryzować znaczenie technologii informatycznej dla metod gromadzenia i archiwizacji danych w praktyce bankowej.

#### **M. Bezpieczeństwo prawne działania banków**

- 428. Omówić czynności bankowe.
- 429. Omówić czynności jakie bank musi podjąć w celu przeprowadzenia egzekucji z nieruchomości.
- 430. Omówić formy prawne, w jakich działają banki komercyjne w Polsce.
- 431. Przedstawić czym jest i do czego uprawnia bankowy tytuł egzekucyjny.
- 432. Przedstawić, czym jest klauzula wykonalności.
- 433. Przedstawić, na czym polega zasada swobody umów.
- 434. Scharakteryzować etapy powstawania banku.
- 435. Scharakteryzować instytucję zastawu rejestrowego i wskazać różnice pomiędzy dotychczasowym bankowym zastawem rejestrowym a zastawem rejestrowym.



**Związek Banków Polskich**  
**System Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej**  
**Dyplomowany Pracownik Bankowy**

436. Scharakteryzować korzyści, jakie dla banku wynikają z ustanowienia zabezpieczenia kredytu w postaci zastawu rejestrowego względnie w postaci hipoteki.
437. Scharakteryzować skład kosztów egzekucyjnych.
438. Wskazać jaka jest różnica pomiędzy prawnymi zabezpieczeniami spłaty kredytów o charakterze osobistym i rzeczowym.
439. Wskazać, szczególne uprawnienia banku związane z dochodzeniem roszczeń.
440. Co decyduje o kolejności zaspokajania roszczeń z hipoteki?
441. Co to jest list zastawny?
442. Co to jest tajemnica bankowa?
443. Co to jest zdolność do czynności prawnych i jakie okoliczności mają na nią wpływ?
444. Co to jest zdolność prawna?
445. Jak można zdefiniować osobę fizyczną i osobę prawną?
446. Jak przebiega dochodzenie wierzytelności z weksła?
447. Jak przebiega egzekucja z nieruchomości?
448. Jak przebiega egzekucja z rachunku bankowego i wynagrodzenia za pracę?
449. Jakie są różnice między gwarancją a poręczeniem?
450. Kiedy realizowana jest gwarancja bankowa?
451. W jaki sposób powstaje zastaw rejestrowy?
452. Omówić czynności, które są konieczne dla przeprowadzenia postępowania egzekucyjnego.
453. Omówić elementy niezbędne dla zgłoszenia wierzytelności banku na listę wierzytelności w postępowaniu upadłościowym.
454. Omówić instytucję przewłaszczenia na zabezpieczenie.
455. Omówić kolejność zaspokajania roszczeń z masy upadłości i miejsce wierzycieli uprzywilejowanych.
456. Omówić korzyści i wady sprzedaży wierzytelności bankowych jako metody rozwiązywania problemu trudnych kredytów.
457. Omówić podstawowe zasady kształtowania stosunku prawnego ze szczególnym uwzględnieniem zasady swobody umów.
458. Omówić problemy wiążące się z zamianą wierzytelności bankowych na akcje lub udziały dłużnika.
459. Omówić skutki, jakie dla przedsiębiorstwa niesie ogłoszenie upadłości.
460. Omówić sposób dochodzenia przez bank roszczeń z weksła.
461. Omówić sposób, w jaki bank zaspokaja się z majątku dłużnika.
462. Podać przykłady dostosowania krajowych regulacji prawnych do wymagań Unii Europejskiej i OECD w obszarze funkcjonowania banków.
463. Przedstawić podstawowe obszary i zagadnienia działalności bankowej, które podlegają szczególnej kontroli nadzoru bankowego.
464. Scharakteryzować formy czynności prawnych.
465. Scharakteryzować funkcje nadzoru bankowego.
466. Scharakteryzować przepisy Prawa Bankowego określające podstawowe warunki bezpieczeństwa funkcjonowania banków.
467. Scharakteryzować sądowe postępowanie układowe.
468. Wyjaśnić, co to jest zarząd komisaryczny banku i jakie są jego funkcje.
469. Wyjaśnić, w jaki sposób bank może dochodzić wierzytelności nabytych na podstawie umowy cesji.
470. Kto to jest syndyk w postępowaniu upadłościowym?
471. Wymienić przyczyny małej skuteczności roszczeń paulińskich.



**Związek Banków Polskich**  
**System Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej**  
**Dyplomowany Pracownik Bankowy**

**N. Etyka w bankowości i ryzyko utraty reputacji**

- 472. Omówić czynniki, które wpływają na myślenie etyczne człowieka.
- 473. Wyjaśnić, co to jest etyka.
- 474. Zdefiniować termin „etyka biznesu” i omówić poziomy etyki biznesu.
- 475. Wyjaśnić, na czym polegają różnice między etyką normatywną a analityczną.
- 476. Podać przykłady nieetycznych zachowań w działalności banku.
- 477. Wyjaśnić, co rozumiemy pod pojęciem funkcja zgodności (compliance function).
- 478. Wyjaśnić, czym są kodeksy etyczne i do kogo są kierowane.
- 479. Wyjaśnić, czym jest Kodeks Etyki Bankowej (Zasady Dobrej Praktyki Bankowej).
- 480. Czym jest kultura organizacyjna i jakie poziomy kultury możemy wyróżnić w firmie.

**Zasady losowania pytań egzaminacyjnych:**

**I KOSZYK – 2 pytania**

- Blok D: Operacje krajowe**
- Blok E: Operacje zagraniczne**
- Blok G: Analiza kredytowa i fundamentalna**
- Blok I: Rynek pieniężny i kapitałowy**
- Blok J: Zarządzanie aktywami i pasywami**
- Blok M: Bezpieczeństwo prawne działania banków**

**II KOSZYK – 1 pytanie**

- Blok A: Podstawowe elementy mechanizmu rynkowego**
- Blok B: System bankowy w Polsce**
- Blok C: Organizacja i zarządzanie bankiem**
- Blok F: Rachunkowość bankowa**
- Blok H: Marketing bankowy**
- Blok K: Audyt wewnętrzny, kontrola, audyt zewnętrzny**
- Blok L: Informacja i informatyka bankowa**
- Blok N: Elementy etyki**