



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

Elementy wiedzy ogólnobankowej /wymagania/

Wiedza – podstawowa znajomość zagadnień z zakresu funkcjonowania krajowego i międzynarodowego rynku finansowego oraz instrumentów i instytucji finansowych, w szczególności zasad funkcjonowania banków w Polsce

1. Pieniądz w bankowości oraz instrumenty i polityka banku centralnego

- 1) Powinien umieć zdefiniować, czym jest pieniądz i wymienić składniki podaży pieniądza
- 2) Potrafi wyjaśnić przyczyny występowania mnożnika kredytowego (mnożnika kreacji pieniądza)
- 3) Potrafi wskazać podstawowy cel działania NBP i zdefiniować główne funkcje NBP (bank emisyjny, bank banków, centralny bank państwa)
- 4) Potrafi wymienić organy NBP i wskazać ich główne zadania oraz potrafi określić ich wpływ na działalność banków komercyjnych
- 5) Potrafi opisać główne instrumenty finansowe NBP, które mają wpływ na działalność banków (operacje otwartego rynku, rezerwa obowiązkowa, operacje kredytowo-depozytowe)

2. Organizacja i zarządzanie bankiem komercyjnym

- 1) Potrafi wskazać, jakie podstawowe akty normatywne regulują organizację, strukturę i zasady działania banków polskich (ustawa prawo bankowe, ustawa o NBP, ustawa o BFG, ustawa o nadzorze nad rynkiem finansowym, uchwały KNF, rekomendacje ostrożnościowe)
- 2) Potrafi zdefiniować pojęcie banku i wskazać różnicę pomiędzy bankiem a innymi podmiotami działającymi na rynku usług finansowych oraz potrafi wskazać główne obszary działalności bankowej
- 3) Potrafi wyjaśnić czym zajmuje się Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) oraz jaka jest jej rola w systemie bankowym
- 4) Potrafi określić główne funkcje Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG)
- 5) Potrafi scharakteryzować nową bankową architekturę unijną oraz zna jej główne filary (3 filary – (1) jednolita reguła ochrony depozytów, (2) instytucje (EBA, ESRB, EBC-SSM oraz mechanizm „single rule book”, (3) mechanizm uporządkowanej likwidacji banków,
- 6) Potrafi określić zasady podejmowania działalności bankowej w Polsce
- 7) Potrafi objaśnić podział banków:
 - a) dla celów nadzorczych wg KNF (banki komercyjne, banki spółdzielcze, oddziały instytucji kredytowych),
 - b) wg formy prawnej (banki państwowe, banki w formie spółek akcyjnych, banki spółdzielcze)
 - c) wg. charakteru działalności (uniwersalne, specjalistyczne, zrzeszające,

- lokalne itd.)
oraz potrafi wskazać przykłady.
- 8) Potrafi scharakteryzować podstawowe funkcje zarządzania bankiem, w szczególności dotyczące: planowania, organizacji, sprzedaży usług bankowych, motywowania, kontroli
 - 9) Potrafi zdefiniować podstawowe rodzaje ryzyka bankowego, określić jaki mają wpływ na działalność banku oraz wskazać przykłady
 - 10) Potrafi scharakteryzować główne funkcje jednostek organizacyjnych banku: (centrala, zarząd, pionowy organizacyjny, ewentualne struktury regionalne, oddziały i filie biznesowe - bankowości detalicznej, korporacyjnej, inwestycyjnej, private banking, outsourcing) ze względu na ich wpływ na proces sprzedażowy;
 - 11) Potrafi wyjaśnić ogólne zasady działania poszczególnych kanałów dystrybucyjnych banku i sposobów komunikowania się klientów z bankiem: oddziały i filie, placówki franczyzowe, agencje, obsługa internetowa, bankowość mobilna, obsługa telefoniczna - call center, bankomaty, wplatometry, pośrednicy);
 - 12) Potrafi wyjaśnić znaczenie podstawowych narzędzi zarządzania bankiem takich jak bankowe regulaminy i instrukcje oraz polityki w dziedzinie bezpieczeństwa (wyłudzenia, błędy operacyjne etc.);
 - 13) Potrafi opisać znaczenie kontroli wewnętrznej dla poprawy funkcjonowania poszczególnych jednostek organizacyjnych banku;

3. Operacje bankowe krajowe i zagraniczne

- 1) Potrafi wyjaśnić czym są czynności bankowe i potrafi wskazać przykłady czynności bankowych sensu stricto i sensu largo.
- 2) Potrafi zdefiniować i sklasyfikować operacje bankowe oraz wskazać różnicę pomiędzy czynnością bankową a operacją bankową
- 3) Potrafi opisać rodzaje rachunków bankowych
- 4) Potrafi przedstawić podstawowe zasady obowiązujące przy otwieraniu, prowadzeniu i zamykaniu rachunków bankowych
- 5) Potrafi wyjaśnić, czym jest tabela kursowa i tabela opłat i prowizji. Potrafi wskazać różnicę pomiędzy opłatą a prowizją.
- 6) Potrafi wskazać podstawowe kryteria systematyzacji produktów bankowych
- 7) Potrafi objaśnić specyfikę podstawowych zasad nowoczesnych (elektronicznych) rozliczeń i usług bankowych
- 8) Potrafi scharakteryzować podstawową strukturę i charakterystykę rozliczeń krajowych, zagranicznych i międzybankowych
- 9) Potrafi scharakteryzować karty płatnicze
- 10) Potrafi podać przykłady zagrożeń i przestępstw w systemie bankowym

4. Rachunkowość

- 1) Potrafi scharakteryzować specyfikę rachunkowości bankowej
- 2) Zna układ bilansu i rachunku wyników banku. Potrafi wskazać co wchodzi w zakres podstawowych pozycji bilansu i rachunku wyników i umie je interpretować.
- 3) Potrafi wyjaśnić różnicę pomiędzy sprawozdawczością finansową a sprawozdawczością zarządczą.
- 4) Potrafi wskazać instytucje, na potrzeby których bank sporządza raporty i sprawozdania.

5. Rynek pieniężny i kapitałowy

- 1) Potrafi wyjaśnić znaczenie rynku finansowego dla gospodarki oraz potrafi podzielić rynek finansowy i krótko opisać jego części składowe
- 2) Potrafi wyjaśnić pojęcia WIBOR, WIBID, LIBOR, LIBID
- 3) Umie podać charakterystyczne cechy papieru wartościowego

- 4) Potrafi wymienić najważniejsze rodzaje papierów wartościowych i wskazać podstawowe różnice pomiędzy nimi
- 5) Potrafi wyjaśnić czym są instrumenty pochodne, wskazać kilka przykładów i podać ich podstawowe znaczenie
- 6) Potrafi wyjaśnić pojęcia rynku pierwotnego i wtórnego oraz potrafi opisać krótko publiczną emisję papierów wartościowych
- 7) Potrafi dokonać porównania bankowości kredytowo-depozytowej i bankowości inwestycyjnej i wymienić kilka podstawowych funkcji bankowości inwestycyjnej
- 8) Potrafi wymienić najważniejsze instytucje rynku kapitałowego w Polsce
- 9) Potrafi opisać podstawowy cel działania giełdy i cechy charakterystyczne rynku giełdowego
- 10) Potrafi wskazać najważniejsze grupy inwestorów i opisać różne rodzaje inwestowania

6. Działalność kredytowa banku

- 1) Potrafi wskazać źródła pozyskiwania środków finansowych przez przedsiębiorców i osoby fizyczne
- 2) Potrafi określić istotę i znaczenie kredytu w działalności banku
- 3) Potrafi wskazać podstawowe produkty kredytowe dla osób fizycznych oraz podmiotów gospodarczych
- 4) Potrafi wymienić podstawowe wymogi regulacyjne w zakresie działalności kredytowej oraz wskazać podstawowe wymogi banków przy udzielaniu kredytów
- 5) Potrafi wskazać różnicę pomiędzy kredytem a pożyczką
- 6) Potrafi wyjaśnić pojęcie koncentracji oraz wskazać przykłady powiązań kapitałowych i organizacyjnych
- 7) Potrafi wskazać różnicę pomiędzy kredytem w rachunku bieżącym a kredytem w rachunku kredytowym i wskazać przykłady
- 8) Potrafi wskazać różnicę pomiędzy polityką kredytową a regulaminami i instrukcjami kredytowymi
- 9) Potrafi wymienić minimalne wymagania umowy kredytu wg prawa bankowego
- 10) Potrafi opisać rolę klauzul dodatkowych w umowie kredytu oraz wskazać kilka przykładów
- 11) Potrafi opisać na czym polega zdolność kredytowa i od czego zależy jej zakres
- 12) Potrafi zdefiniować najważniejsze etapy procesu kredytowania
- 13) Potrafi wskazać różnicę pomiędzy oceną jakościową a oceną ilościową klienta
- 14) Potrafi wyjaśnić pojęcia ratingu i scoringu oraz potrafi wskazać różnicę pomiędzy nimi i ich znaczenie w działalności kredytowej
- 15) Potrafi opisać znaczenie monitoringu w działalności kredytowej
- 16) Potrafi opisać na czym polega rola wizytacji w procesie kredytowym
- 17) Potrafi wskazać podstawowe czynniki podwyższające ryzyko kredytowe oraz sposoby ochrony przed nim
- 18) Potrafi wskazać podstawowe źródła ryzyka kredytowego w portfelu banku
- 19) Potrafi wymienić podstawowe rodzaje zabezpieczeń kredytowych oraz potrafi wskazać główne kryteria wyboru zabezpieczenia przez bank
- 20) Potrafi wskazać podstawowe kryteria oceny działalności kredytowej banku

7. Prawo w działalności bankowej

- 1) Potrafi przedstawić argumenty za tezą, że znajomość prawa jest konieczną umiejętnością w pracy bankowca
- 2) Potrafi wymienić cechy charakteryzujące podmioty gospodarcze oraz dokonać porównania poszczególnych rodzajów podmiotów gospodarczych
- 3) Potrafi opisać na czym polega ochrona konsumenta w banku

8. Informatyka bankowa

- 1) Potrafi określić zakres stosowania informatyki w banku
- 2) Potrafi opisać podstawowe zagrożenia wynikające z upowszechnienia technologii informatycznej

w banku: kradzież pieniędzy, kradzież danych, pomyłki i błędy, destrukcja, hakerzy

- 3) Potrafi wskazać główne bazy danych funkcjonujące na rynku oraz wyjaśnić ich znaczenie dla działalności bankowej

9. Marketing bankowy

- 1) Potrafi wyjaśnić specyfikę marketingu bankowego
- 2) Potrafi wskazać podstawowe kryteria segmentacji klientów
- 3) Potrafi wymienić podstawowe instrumenty marketingu
- 4) Potrafi wskazać i opisać główne bariery w sprzedaży produktów bankowych

10. Etyka w banku

- 1) Potrafi wymienić podstawowe zasady Kodeksu Etyki Bankowej
- 2) Potrafi wskazać obszary zagrożeń i ryzyka etycznego
- 3) Potrafi podać przykłady konfliktu interesu