



APMM GROUP  
SPÓŁKA Z

OGRANICZONĄ  
ODPOWIEDZIALNOŚĆ  
CIĄ Oddział Elbląg

★★★★★ 4,9 / 5  
915 ocen

## SZKOLENIE: Uwzględnianie czynników ESG i ryzyk klimatycznych w procesie podejmowania decyzji kredytowych i monitoringu ekspozycji kredytowych SEKTOR [BANKOWOŚĆ I UBEZPIECZENIA]

Numer usługi 2026/08/04/144554/3728959

- 🏠 Usługa szkoleniowa
- 📺 zdalna w czasie rzeczywistym
- 👥 Zajęcia grupowe
- 🕒 16:00 h
- 📅 18.11.2026 do 19.11.2026

4 920,00 PLN brutto  
4 000,00 PLN netto  
307,50 PLN brutto/h  
250,00 PLN netto/h  
80,00 PLN cena rynkowa ⓘ

## Informacje podstawowe

|                                 |                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kategoria                       | Finanse i bankowość / Bankowość                                                                                                                                                                                               |
| Grupa docelowa usługi           | <ul style="list-style-type: none"><li>• Analitycy kredytowi</li><li>• Pracownicy zajmujący się monitoringiem ekspozycji kredytowych</li><li>• Risk Management (zespoły analizy ryzyka)</li><li>• Compliance / Legal</li></ul> |
| Minimalna liczba uczestników    | 10                                                                                                                                                                                                                            |
| Maksymalna liczba uczestników   | 20                                                                                                                                                                                                                            |
| Data zakończenia rekrutacji     | 17-11-2026                                                                                                                                                                                                                    |
| Forma prowadzenia usługi        | zdalna w czasie rzeczywistym                                                                                                                                                                                                  |
| Podstawa uzyskania wpisu do BUR | Certyfikat systemu zarządzania jakością wg. ISO 9001:2015 (PN-EN ISO 9001:2015) - w zakresie usług szkoleniowych                                                                                                              |

## Cel

### Cel edukacyjny

Celem szkolenia jest przygotowanie uczestników do uwzględniania czynników ESG oraz ryzyk klimatycznych w procesach podejmowania decyzji kredytowych i monitorowania ekspozycji kredytowych w instytucji finansowej. Uczestnicy zdobędą wiedzę i umiejętności w zakresie identyfikacji oraz klasyfikacji ryzyk środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym, analizy ich wpływu na sytuację finansową klientów oraz ocenę ich profilu ESG.

### Efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia i Metody walidacji

| Efekty uczenia się                                                                              | Kryteria weryfikacji                                                                                                             | Metoda walidacji                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Identyfikuje i klasyfikuje czynniki ESG oraz ryzyka klimatyczne istotne dla decyzji kredytowych | Rozróżnia kategorie ryzyk ESG (środowiskowe, społeczne, ładu korporacyjnego)                                                     | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |
|                                                                                                 | Wskazuje ryzyka fizyczne i ryzyka transformacji klimatycznej                                                                     | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |
|                                                                                                 | Określa powiązania ryzyk ESG z ryzykiem kredytowym, rynkowym, operacyjnym i reputacyjnym                                         | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |
|                                                                                                 | Wskazuje regulacje mające zastosowanie w analizowanym przypadku (np. SFDR, CSRD, wytyczne EBA/EIOPA)                             | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |
| Analizuje wpływ czynników ESG i ryzyk klimatycznych na sytuację finansową klienta               | Ocenia wpływ ryzyk ESG na przepływy pieniężne, zdolność kredytową lub wycenę aktywów                                             | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |
|                                                                                                 | Uwzględnia czynniki ESG w ocenie ratingowej lub scoringowej                                                                      | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |
|                                                                                                 | Identyfikuje potencjalne skutki regulacyjne dla modelu biznesowego klienta                                                       | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |
| Integruje czynniki ESG w procesie podejmowania decyzji kredytowych                              | Wskazuje sposób uwzględnienia ESG w rekomendacji kredytowej                                                                      | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |
|                                                                                                 | Proponuje działania ograniczające zidentyfikowane ryzyka (np. kowenanty, zmiana struktury finansowania, dywersyfikacja portfela) | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |
|                                                                                                 | Uwzględnia wymogi regulacyjne i polityki wewnętrzne w procesie decyzyjnym                                                        | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |
|                                                                                                 | Dokumentuje analizę ESG zgodnie z obowiązującymi procedurami                                                                     | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |

| Efekty uczenia się                                                                    | Kryteria weryfikacji                                                                    | Metoda walidacji                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Uwzględnia scenariusze klimatyczne oraz komunikuje wyniki analizy ESG interesariuszom | Daje wskazówki lub interpretuje scenariusz przejścia do gospodarki niskoemisyjnej       | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |
|                                                                                       | Ocenia wpływ scenariusza na wyniki finansowe klienta lub portfela                       | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |
|                                                                                       | Przedstawia wyniki analizy w formie zrozumiałej dla komitetu kredytowego/inwestycyjnego | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |
|                                                                                       | Wskazuje ograniczenia analizy i poziom niepewności danych                               | Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie |

## Kwalifikacje

### Kompetencje

Usługa prowadzi do nabycia kompetencji.

#### Warunki uznania kompetencji

Pytanie 1. Czy dokument potwierdzający uzyskanie kompetencji lub wyrażnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem zawierają opis efektów uczenia się?

TAK

Pytanie 2. Czy dokument lub wyrażnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem potwierdzają, że walidacja została przeprowadzona w oparciu o zdefiniowane w efektach uczenia się kryteria ich weryfikacji i zgodnie z zaplanowanymi metodami walidacji?

TAK

Pytanie 3. Czy dokument lub wyrażnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem potwierdzają zastosowanie rozwiązań zapewniających rozdzielenie procesów kształcenia i szkolenia od walidacji?

TAK

## Program

### DZIEŃ I

#### 1. ESG w działalności instytucji finansowych

- ESG jako element zarządzania ryzykiem w sektorze finansowym
- Znaczenie czynników środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego w działalności kredytowej
- Aktualne trendy oraz oczekiwania regulatorów
- Rola ESG w strategii instytucji finansowej

#### 2. Kategorie ryzyk ESG oraz ryzyka klimatyczne

- Ryzyka środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego
- Ryzyka fizyczne wynikające ze zmian klimatu
- Ryzyka transformacji klimatycznej
- Identyfikacja źródeł ryzyk ESG

### **3. Powiązanie ryzyk ESG z ryzykiem finansowym**

- Ryzyko kredytowe
- Ryzyko rynkowe
- Ryzyko operacyjne
- Ryzyko reputacyjne
- Wpływ ESG na stabilność portfela kredytowego

### **4. Regulacje ESG dotyczące procesu kredytowego**

- SFDR
- CSRD
- Wytyczne EBA
- Wytyczne EIOPA
- Wewnętrzne polityki ESG w instytucjach finansowych

## **DZIEŃ II**

### **5. Analiza wpływu czynników ESG na sytuację finansową klienta**

- Wpływ ryzyk ESG na przepływy pieniężne
- ESG a zdolność kredytowa przedsiębiorstwa
- ESG i wycena aktywów
- Ocena odporności modelu biznesowego klienta

### **6. ESG w ocenie ratingowej i scoringowej klienta**

- Wykorzystanie danych ESG w procesie oceny klienta
- ESG w modelach ratingowych
- ESG w modelach scoringowych
- Identyfikacja skutków regulacyjnych dla działalności klienta

### **7. Uwzględnianie ESG w podejmowaniu decyzji kredytowych**

- ESG jako element rekomendacji kredytowej
- Dobór działań ograniczających ryzyko
- Kowenanty ESG
- Zmiana struktury finansowania
- Dywersyfikacja portfela kredytowego
- Zarządzanie ryzykiem ESG w procesie kredytowym

### **8. Dokumentowanie analizy ESG zgodnie z wymaganiami banku**

- Dokumentacja analizy ESG
- Zgodność z procedurami wewnętrznymi
- Wymogi regulacyjne dotyczące dokumentowania oceny ESG
- Najczęściej popełniane błędy w dokumentacji
- Podsumowanie szkolenia i przygotowanie do walidacji

### **Walidacja: test wiedzy z wynikiem generowanym automatycznie**

#### **Warunki organizacyjne:**

- usługa realizowana jest w godzinach zegarowych i trwa łącznie 8h
- przerwy wliczone są w czas trwania szkolenia
- każdy uczestnik pracuje przy samodzielnym stanowisku komputerowym (laptop),
- podczas każdego dnia szkolenia sporządzana jest lista obecności,
- wymagana obecność do zaliczenia to minimum 80% potwierdzona raportem z logowania,
- usługa będzie prowadzona metodami interaktywnymi i aktywizującymi.

**Walidacja: test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie:** odbędzie się na zakończenie szkolenia, w godz. 15:45-16:00

Przebieg walidacji:

- Walidacja efektów uczenia się będzie przeprowadzona metodą testu zamkniętego z wynikiem generowanym automatycznie.
- Czas trwania: 15 minut
- Liczba pytań: 10
  - 10 pytań zamkniętych (jednokrotnego wyboru) – każda z 4 odpowiedzi ma tylko jedną poprawną opcję.
- Test wiedzy z wynikiem generowanym automatycznie realizowany jest poprzez platformę Moodle.

Minimalne wymagania dla uczestnika szkolenia:

1. Dostęp do komputera lub tabletu
2. Dostęp do stabilnego łącza internetowego – umożliwiającego podejście do testu dostępnego na platformie Moodle
3. Podstawowe umiejętności obsługi komputera

# Harmonogram

Liczba pozycji harmonogramu: 15

| Przedmiot / temat                                             | Typ aktywności | Prowadzący      | Data realizacji zajęć | Godzina rozpoczęcia | Godzina zakończenia | Liczba godzin |
|---------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| <div>1 z 15</div> ESG w działalności instytucji finansowych   | Zajęcia        | Joanna Czerepko | 18-11-2026            | 08:00               | 10:00               | 02:00         |
| <div>2 z 15</div> -                                           | Przerwa        | -               | 18-11-2026            | 10:00               | 10:15               | 00:15         |
| <div>3 z 15</div> Kategorie ryzyk ESG oraz ryzyka klimatyczne | Zajęcia        | Joanna Czerepko | 18-11-2026            | 10:15               | 12:15               | 02:00         |
| <div>4 z 15</div> -                                           | Przerwa        | -               | 18-11-2026            | 12:15               | 12:45               | 00:30         |
| <div>5 z 15</div> Powiązanie ryzyk ESG z ryzykiem finansowym  | Zajęcia        | Joanna Czerepko | 18-11-2026            | 12:45               | 14:15               | 01:30         |
| <div>6 z 15</div> -                                           | Przerwa        | -               | 18-11-2026            | 14:15               | 14:30               | 00:15         |
| <div>7 z 15</div> Regulacje ESG dotyczące procesu kredytowego | Zajęcia        | Joanna Czerepko | 18-11-2026            | 14:30               | 16:00               | 01:30         |

| Przedmiot / temat                                                 | Typ aktywności | Prowadzący      | Data realizacji zajęć | Godzina rozpoczęcia | Godzina zakończenia | Liczba godzin |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| 8 z 15 Analiza wpływu czynników ESG na sytuację finansową klienta | Zajęcia        | Joanna Czerepko | 19-11-2026            | 08:00               | 10:00               | 02:00         |
| 9 z 15 -                                                          | Przerwa        | -               | 19-11-2026            | 10:00               | 10:15               | 00:15         |
| 10 z 15 ESG w ocenie ratingowej i scoringowej klienta             | Zajęcia        | Joanna Czerepko | 19-11-2026            | 10:15               | 12:15               | 02:00         |
| 11 z 15 -                                                         | Przerwa        | -               | 19-11-2026            | 12:15               | 12:45               | 00:30         |
| 12 z 15 Uwzględnianie ESG w podejmowaniu decyzji kredytowych      | Zajęcia        | Joanna Czerepko | 19-11-2026            | 12:45               | 14:15               | 01:30         |
| 13 z 15 -                                                         | Przerwa        | -               | 19-11-2026            | 14:15               | 14:30               | 00:15         |
| 14 z 15 Dokumentowanie analizy ESG zgodnie z wymaganiami banku    | Zajęcia        | Joanna Czerepko | 19-11-2026            | 14:30               | 15:45               | 01:15         |
| 15 z 15 -                                                         | Walidacja      | Joanna Czerepko | 19-11-2026            | 15:45               | 16:00               | 00:15         |

## Podsumowanie

| Rodzaj godzin                        | Liczba godzin |
|--------------------------------------|---------------|
| Suma godzin zegarowych usługi        | 16:00         |
| w tym suma godzin zajęć              | 13:45         |
| w tym suma godzin walidacji          | 00:15         |
| w tym suma przerw                    | 02:00         |
| Suma godzin dydaktycznych bez przerw | 18:30         |

# Cennik

Jeżeli korzystasz z dofinansowania i usługa stanowi usługę kształcenia zawodowego lub przekwalifikowania zawodowego wraz z usługą lub dostawą towarów ściśle związaną z usługami kształcenia zawodowego lub przekwalifikowania zawodowego to możesz mieć możliwość skorzystania za zwolnienia z podatku VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 29 lit. c ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, jeśli usługa w całości jest finansowana ze środków publicznych lub § 3 ust. 1 pkt 14 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 grudnia 2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień w przypadku, gdy usługa jest finansowana w co najmniej 70% ze środków publicznych.

## Cennik

| Rodzaj ceny                               | Cena         |
|-------------------------------------------|--------------|
| Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto | 4 920,00 PLN |
| Koszt przypadający na 1 uczestnika netto  | 4 000,00 PLN |
| Koszt osobogodziny brutto                 | 307,50 PLN   |
| Koszt osobogodziny netto                  | 250,00 PLN   |

## Liczba godzin usługi

| Rodzaj godzin                   | Liczba godzin |
|---------------------------------|---------------|
| Liczba godzin zegarowych usługi | 16:00         |

## Prowadzący

Liczba prowadzących: 1



1 z 1

**Joanna Czerepko**

Doktor nauk społecznych w dyscyplinie ekonomia i finanse. Twórczyni i kierownik dwóch edycji studiów podyplomowych Menedżer ESG na Wydziale Ekonomicznym Uniwersytetu Gdańskiego. Integrowała środowisko biznesowe i naukowe wokół tematyki zrównoważonego rozwoju w ramach Pomorskiego Forum ESG, które opracowała od podstaw.

W latach 2022-2025 współpracowała z Uniwersytetem Gdańskim oraz partnerami instytucjonalnymi i biznesowymi, prowadząc działania edukacyjne, doradcze i eksperckie w obszarach ESG, gospodarki o obiegu zamkniętym (GOZ), zrównoważonego rozwoju oraz analizy cyklu życia produktów (LCA). Od 01.09.2024. pracuje w Dziale Zrównoważonego Rozwoju firmy Global Certification Body Sp. z o.o.

Jako wykładowczyni i ekspertka zrealizowała liczne szkolenia, warsztaty i wystąpienia konferencyjne, m.in. podczas Targów Maintenance i Pomorskiego Forum ESG, a także szkolenia wewnętrzne z zakresu ESG dla kadry zarządzającej GCB Sp. z o.o. Prowadziła zajęcia dydaktyczne z zakresu raportowania ESG, gospodarki o obiegu zamkniętym.

Joanna Czerepko posiada doświadczenie w zakresie tematyki usługi: minimum 2 lata doświadczenia w obszarze związanym z tematyką ESG w instytucjach finansowych itp. Spełnia wymóg doświadczenia w zakresie realizacji usług rozwojowych: doświadczenie w prowadzeniu szkoleń min. 40 godzin.

## Informacje dodatkowe

### Informacje o materiałach dla uczestników usługi

- Materiały dydaktyczne w formie prezentacji w formacie PDF.
- Test wiedzy, ankieta.

### Informacje dodatkowe

Usługa rozwojowa nie jest świadczona przez podmiot pełniący funkcję Operatora lub Partnera Operatora w danym projekcie PSF lub w którymkolwiek Regionalnym Programie lub FERS albo przez podmiot powiązany z Operatorem lub Partnerem kapitałowo lub osobowo. Usługa rozwojowa nie jest świadczona przez podmiot będący jednocześnie podmiotem korzystającym z usług rozwojowych o zbliżonej tematyce w ramach danego projektu.

Cena usługi nie obejmuje kosztów niezwiązanych bezpośrednio z usługą rozwojową, w szczególności kosztów środków trwałych przekazywanych Przedsiębiorcom lub Pracownikom przedsiębiorcy, kosztów dojazdu i zakwaterowania.

Podstawa do zwolnienia z VAT w ramach szkoleń finansowanych z funduszy UE. § 3 ust. 1 pkt. 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 grudnia 2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień (Dz.U.2018.701 t.j. z dnia 2018.04.10).

## Warunki techniczne

Usługa rozwojowa nie jest świadczona przez podmiot pełniący funkcję Operatora lub Partnera Operatora w danym projekcie PSF lub w którymkolwiek Regionalnym Programie lub FERS albo przez podmiot powiązany z Operatorem lub Partnerem kapitałowo lub osobowo. Usługa rozwojowa nie jest świadczona przez podmiot będący jednocześnie podmiotem korzystającym z usług rozwojowych o zbliżonej tematyce w ramach danego projektu.

Cena usługi nie obejmuje kosztów niezwiązanych bezpośrednio z usługą rozwojową, w szczególności kosztów środków trwałych przekazywanych Przedsiębiorcom lub Pracownikom przedsiębiorcy, kosztów dojazdu i zakwaterowania.

Podstawa do zwolnienia z VAT w ramach szkoleń finansowanych z funduszy UE. § 3 ust. 1 pkt. 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 grudnia 2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień (Dz.U.2018.701 t.j. z dnia 2018.04.10).

## Kontakt

**Monika Kreja**

**E-mail** [mkreja@apmmgroup.com](mailto:mkreja@apmmgroup.com)



**Telefon** (+48) 509 073 446