



APMM GROUP
SPÓŁKA Z
OGRANICZONĄ
ODPOWIEDZIALNOŚĆ
CIĄ Oddział Elbląg
★★★★★ 4,9 / 5
910 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	• Analitycy kredytowi • Pracownicy zajmujący się monitoringiem ekspozycji kredytowych • Risk Management (zespoły analizy ryzyka) • Compliance / Legal
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
1 z 15 ESG w działalności instytucji finansowych	Zajęcia	Joanna Czerepko	18-11-2026	08:00	10:00	02:00
2 z 15 -	Przerwa	-	18-11-2026	10:00	10:15	00:15
3 z 15 Kategorie ryzyk ESG oraz ryzyka klimatyczne	Zajęcia	Joanna Czerepko	18-11-2026	10:15	12:15	02:00
4 z 15 -	Przerwa	-	18-11-2026	12:15	12:45	00:30
5 z 15 Powiązanie ryzyk ESG z ryzykiem finansowym	Zajęcia	Joanna Czerepko	18-11-2026	12:45	14:15	01:30
6 z 15 -	Przerwa	-	18-11-2026	14:15	14:30	00:15
7 z 15 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 2024 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



Telefon (+48) 509 073 446