

# Europass Lebenslauf

## Angaben zur Person

Nachname(n) / Vorname(n) **Kowalski Jan**

Adresse(n) ul. Drzewna 22, 76 –200 Stolp, Polen

Telefon (+48) 59 / 394 16 75  
Mobile: +(48) 503 / 45 28 58

E-Mail [jakowalski@vp.pl](mailto:jakowalski@vp.pl)

Staatsangehörigkeit Polnisch

Geburtsdatum 24.12.1939

Geschlecht Männlich

## Berufserfahrung

Daten 01.03.2003-bis jetzt

Beruf oder Funktion Teamleiter im Zentrum für Geschäftsbankwesen

Wichtigste Tätigkeiten und Zuständigkeiten

- Teamführung, gerichtet auf Bildung der Verhältnisse zu dem Kunden im Bereich der mittelständischen Unternehmen der korporativen Wirtschaft, Bau des Portfolios der Kunden (Kreditbeteiligung 3-25 Mln. Zloty, Einnahmenumfang 5-100 Mln. Zloty)
- Vorbereitung der Quartals- und Jahreshaushaltspläne, gerichtet auf Erfüllung der Ziele wie Wachstum des Portfolioumfanges, der Zinsen- und Nichtzinseneinkommens, Erreichen eines hohen „cross sell“-Niveaus in Bezug auf den Kunden,
- aktive Unterstützung der Teammitarbeiter im Bereich des Aufbaus der Beziehungen zu neuen und bisherigen Kunden, Aufgabenverteilung und Monitoring der Ausführung,
- Koordinierung und Unterstützung des Verkaufs der Finanzprodukte- und Dienstleistungen (u.a. Kredite, Leasing, Factoring, Finanzgeschäfte, Cash Management) und des Prozesses der Bedienung nach dem Verkauf,
- Aufbau der Target-listen, Kundenbasis nach Marktsegmentierung zwecks des Wachstums der Kundenportfolios, Koordinierung und Unterstützung des Kontaktes zu neuem Kunden,
- Motivierung und Unterstützung der Teammitarbeiter bei der Ausführung des Quartal- und Jahresgeschäftsziele,
- Analyse der Kreditanträge, Empfehlung und Kreditentscheidungen in Rahmen der Kreditkompetenzen, Strukturierung der Transaktionen und der Finanzierungsformen,
- Analyse der Richtigkeit der Dokumentation der Kredit- und Versicherungsverträge, Verifikation der Kenntnisse der Teammitarbeiter über geltende Vorschriften, Kreditpolitik und Kreditprozeduren, Bestimmung der Schulungs- und Entwicklungsbedürfnisse der Mitarbeiter, meritorische Unterstützung im Bereich der Interpretierung der Geschäftsvorschriften und der Kreditpolitik,
- Bestimmung der Kundenbedürfnisse durch Bewertung der ökonomisch-finanziellen Lage, richtige Definierung der Bedürfnisse und Vorbereitung an die Bedürfnisse und Lage des Kunden angepasster Lösungen, Durchführung der Geschäftstreffen, Darstellung der Angebote, Führung der Verhandlungen mit den Kunden,
- Bildung des Teams, Rekrutierung der Mitarbeiter, Bewertung meritorischer Kenntnisse und intrapersonaler Fähigkeiten - Organisierung der Teamstruktur mit bestimmtem Tätigkeitsfeld

Name und Adresse des Arbeitgebers **Bank Wschodni S.A. Centrum Bankowości Biznesowej w Poznaniu**  
(Bank Wschodni A.G. - in Poznań)

Tätigkeitsbereich oder Branche	Bankwesen
Daten	01.04.1999-31.06.2003
Beruf oder Funktion	Manager/Berater
Wichtigste Tätigkeiten und Zuständigkeiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Verwaltung der Beziehungen zu Schlüsselkunden - (Portfolio der Kreditbeteiligung 1-15 Mln. Złoty, Einnahmenumfang 10-30 Mln. Złoty - Kleine und mittelständische Unternehmen und korporative Wirtschaft), Verkauf neuer Produkte und den Dienstleistungen den bestehenden Bankkunden - Unterstützung der Teammitarbeiter bei der Aufbau der Beziehungen und Kontakten zu den Kunden, Durchführung der Geschäftstreffen, Verhandlungen mit den Kunden,</li> <li>- Vorbereitung der Pläne und Aufbau der Target-listen zur Gewinnung neuer Kunden, Koordinierung und Unterstützung des Verkaufsprozesses,</li> <li>- Verteilung der Aufgaben an die Mitarbeiter, Unterstützung und Motivierung des Teams bei der Zielerfüllung,</li> <li>- Analyse der Kreditanträge, Empfehlung und Kreditentscheidungen,</li> <li>- Analyse und meritorische Unterstützung bei der Interpretierung der Geschäftsvorschriften und der Kreditpolitik,</li> <li>- Bestimmung der Kundenbedürfnisse durch Bewertung der ökonomisch-finanziellen Lage, richtige Definierung der Bedürfnisse und Vorbereitung an die Bedürfnisse und Lage des Kunden angepasster Lösungen,</li> <li>- Aufbau des positiven Bankbildes in der Woiwodschaft Niederschlessien und Opole, Aufbau der Beziehungen zu Bankabteilungen in diesen Regionen zwecks komplexer und reibungsloser Kundenbedienung,</li> </ul>
Name und Adresse des Arbeitgebers	<b>Bank Wschodni S.A. Centrum Bankowości Biznesowej w Poznaniu</b> (Bank Wschodni A.G. - in Poznań)
Tätigkeitsbereich oder Branche	Bankwesen
Daten	01.04.2000 – 31.06.2008
Beruf oder Funktion	Team Leader/Senior Specialist in Abteilung für Riskoverwaltung - Abteilung für Sicherung der Kreditqualität
Wichtigste Tätigkeiten und Zuständigkeiten	<p>Wirtschaftsprüfung der Bankeinheiten (zentralen - Zentren für korporative Wirtschaft und Kredite - und der Abteilungen, der Leasing-und Factoringgesellschaften in Rahmen der Gruppe BZWBK und der Kreditbürgschaftsrücklagen) im Bereich der Bewertung der Richtigkeit des Kreditprozesses - Bewertung der Qualität des Kreditportfolios anhand geltender Geschäftsprozesse,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sicherung der Anwendung einheitlicher Standarde und Kreditprozeduren in den Bankabteilungen - Schulungen der Mitarbeiter der Abteilungen und zentraler Einheiten im Bereich der Bewertung der Kreditfähigkeit und des Kreditrisikos, geltender Politik und Kreditprozeduren,</li> <li>- Verwaltung und Koordinierung der Teamarbeit bei Standard- und Sonderbankeinsichten, Zielbestimmung, Unterstützung der Analyse und der Formulierung der Anträge bezüglich der Richtigkeit des Kreditprozesses, Mentoring neuer Teamarbeiter, Gestaltung der Fertigkeit der analytischen Formulierung der Schlussfolgerungen, Projektprozeduren und Kreditpolitik, meritorische Betreuung neuer Mitarbeiter,</li> <li>- Entwerfen und Schlussfolgerung der Veränderungen im Kreditprozess anhand der Einsichtergebnisse, Darstellung der Projekte und Projekte der Veränderungen, Darstellung und Begründung der Projektveränderungen für geltende Geschäftsvorschriften, Gutachtung und Bewertung der Unterstützung des Kreditprozesses, Koordinierung des Veränderungsprozesses und Verbesserung der Prozeduren und der Kreditpolitik mit anderen Geschäftseinheiten der Bank (u.a. Rechtsgebiet),</li> <li>- Teilnahme an Projekten, die die Einführung neuer Kreditlösungen betrafen - Einführung neuer Punktbewertung der Kreditfähigkeit für Komerzielle Kunden und mittelständische Unternehmen (Rating für Korporationen und mittelständische Unternehmen),</li> <li>- Analyse der Banlverluste wegen nicht zurückbezahlter Kredite, Einführung der Veränderungen in den Kreditprozess und zusätzlicher Lösungen zwecks richtiger Bewertung der Kreditfähigkeit,</li> <li>- Analyse der Bankprodukte hinsichtlich der Elemente des Kreditrisikos,</li> <li>- Bildung neuer Prinzipien und Vorschriften, die das Funktionieren der Abteilung, Gestaltung betrafen, Entwerfen des Einsichthandbuches, Bestimmung der Prinzipien Kriterien der Bemerkungskkala, Entwerfen des Fehlermusters, Teilnahme am Prozess der Rekrutation der Mitarbeiter der Abteilung,</li> </ul>

Name und Adresse des Arbeitgebers	<b>Bank Wschodni S.A. Centrum Bankowości Biznesowej w Poznaniu</b> (Bank Wschodni A.G. - in Poznań)
Tätigkeitsbereich oder Branche	Bankwesen
Daten	01.08.1994 – 31.03.2000
Beruf oder Funktion	Inspekteur in der Kreditabteilung
und	
Wichtigste Tätigkeiten	- Kreditieren der Unternehmen - Analyse und Bewertung der finanziellen Lage der Unternehmen, Bewertung des Kreditrisikos, Bewertung der Investitionsprojekte, Optimalisierung der Kreditformen,
Zusätzlichigkeiten	- Restrukturierung und Einziehung der Bankforderungen wegen nicht zurückbezahlter Kredite, - Durchführung der Marketingstrategie der Bank in lokaler Abteilungsumgebung, Anhalten und Kreieren der Geschäftsbeziehungen zu Bankkunden,

Name und Adresse des Arbeitgebers	<b>Bank Wschodni S.A. Centrum Bankowości Biznesowej w Poznaniu</b> (Bank Wschodni A.G. - in Poznań)
Tätigkeitsbereich oder Branche	Bankwesen
Daten	01.02.1993 – 31.07.1994
Beruf oder Funktion	Inspekteur in der Kreditabteilung
und	
Wichtigste Tätigkeiten	- Kreditieren der Unternehmen - Analyse und Bewertung der finanziellen Lage der Unternehmen, Bewertung des Kreditrisikos, Bewertung der Investitionsprojekte, - Restrukturierung und Einziehung der Bankforderungen wegen nicht zurückbezahlter Kredite.

Name und Adresse des Arbeitgebers	<b>Bank Wschodni S.A. Centrum Bankowości Biznesowej w Poznaniu</b> (Bank Wschodni A.G. - in Poznań)
Tätigkeitsbereich oder Branche	Bankwesen
Name und Adresse des Arbeitgebers	

## Schul- und Berufsbildung

Bezeichnung der erworbenen Qualifikation	berufliche Hochschulausbildung
Hauptfächer/berufliche Fähigkeiten	Studienrichtung: Finanzen und Bankwesen, Spezialität: Bankwesen und Verisicherungen
Name und Art der Bildungs- oder Ausbildungseinrichtung	Akademia Ekonomiczna (Ökonomische Hochschule) in Wrocław Fakultät für Nationalwirtschaft

## Schulungen

- Entwicklungsprogramm für Managerkader der Bank BZ WBK „ABC der Wirksamkeit eines Managers” - Motivierung und Teamverwaltung, Mentoring und Coaching, Zeitverwaltung (PATH WAYS, KEY)
- wirksame Kommunikation - die besten Praktika – (PRACOWNIA PSYCHOLOGICZNA H.Wojt)
- Insolvenz- und Ausbesserungsrecht, vertiefte ökonomisch-finanzielle Analyse für Bedürfnisse der Bewertung des Kreditrisikos, Ansprüche auf nicht zurückbezahlte Kredite (Dolnośląska Bankschule),
- fortgeschrittene Finanzanalyse mit Berücksichtigung der Rechtsprobleme - finanzielle Information: Analyse und Prognose, Geldverkehr und konsolidierte Finanzberichte, vielseitige Bewertung der Tätigkeit, Steuer: Einkommenssteuer und Steuerstundung, Bewertung der Investition und der Unternehmenwert (Ernst & Young),

- Prinzipien und Regelungen der Internationalen Rechnungsstandards hinsichtlich der Bewertung der finanziellen Lage und der Kreditfähigkeit (Internationale Schule für Bankwesen und Finanzen),
- Deleveringfinanzierung und Finanzierung der Einkommensimmobilien - Bewertung der Projekte und seiner Ertragskraft (EFORUM Bankwesen und Finanzen),
- Verhandlungs- und Kundenbedienungstechniken, Marketing und Verkauf der Bankprodukte, - Motivations- und Personalverwaltungstechniken, Führung der Schulungen und Workshops für Mitarbeiter (TD4)

**Persönliche Fähigkeiten und Kompetenzen**

Muttersprache **Muttersprache** Polnisch

Sonstige Sprachen

Selbstbeurteilung

Europäische Kompetenzstufe (\*)

**Deutsch**

**Englisch/Russisch**

Verstehen				Sprechen				Schreiben	
Hören		Lesen		An Gesprächen teilnehmen		Zusammenhängendes Sprechen			
B1	gute Sprachverwendung	B2	gute Sprachverwendung	B1	gute Sprachverwendung	B1	gute Sprachverwendung	B1	gute Sprachverwendung
A2	Elementare Sprachverwendung	A2	Elementare Sprachverwendung	A2	Elementare Sprachverwendung	A2	Elementare Sprachverwendung	A2	Elementare Sprachverwendung

(\*) Referenzniveau des gemeinsamen europäischen Referenzrahmens