

Bankmenedzsment szakreferens **szakirányú továbbképzési szak**

I. A szakirányú továbbképzés neve:

Bankmenedzsment szakreferens szakirányú továbbképzési szak

II. A szakirányú továbbképzési szak FIR-

kódja:

A képzési és kimeneti követelményeket tartalmazó határozat: OH-FIF/443-4/2011.

III. A létesítő intézmény neve:

Budapesti Corvinus Egyetem

IV. A szakirányú továbbképzési szak képzési és kimeneti követelménye:

1. A szakirányú továbbképzés megnevezése:

Bankmenedzsment szakreferens szakirányú továbbképzési szak

2. Az oklevélben szereplő szakképzettség megnevezése:

Bankmenedzsment szakreferens

3. Képzési terület:

Gazdaságtudományok képzési terület

3. A felvétel feltétele:

Bármely képzési területen alapképzési szakon szerzett oklevél, kivéve közgazdász szakképzettség

4. A képzési idő:

3 félév

5. A szakképzettség megszerzéséhez összegyűjtendő kreditek száma:

90 kredit

6. A képzés során elsajátítandó kompetenciák, tudáselemek, megszerzhető ismeretek, személyes adottságok, készségek, a szakképzettség alkalmazása konkrét környezetben, tevékenységrendszerben:

Formailag megszerzhető kompetencia: pénzügyi és bankmenedzsment szakreferensi, banki közép- és felsővezetői kompetenciák. A végzett hallgatók az elsajátított ismeretanyag birtokában és a vezetői képességek fejlesztése következtében megerősítik a már megszerzett pozícióikat vagy növelik esélyeiket a vezetői pozíciók megszerzésére. A végzett hallgatók minőségileg magasabb szinten végzik munkájukat.

Általánosságban a program egészében a megszerzhető kompetenciák:

- módszertani: rendszerszemléletű gondolkodás, önálló elemzések elvégzésére alkalmas módszertani ismeretek, számítástechnikai készségek, információrendszerezési és -feldolgozási készség;
- szakmai: az elsajátított ismeretek gyakorlati alkalmazása, elemzések készítése, a döntések kockázatának felmérése, a kapcsolódó jogszabályok ismerete, mérlegek, beszámolók önálló elemzése, értékelése, eredmények összehasonlítása, a nemzetközi és hazai módszerek, eredmények ismerete

és alkalmazása, az új eredmények alkotó módon való alkalmazása, továbbá az egyes modulok során elsajátított konkrét szakmai kompetenciák;

- vezetői készségek: a banki és vállalati felső- és középvezetői feladatkörrel kapcsolatos készségek, valamint a döntéshozatali és szintetizáló képesség fejlesztése. A döntések következményeinek felmérése, az azzal kapcsolatos személyes felelősségvállalás.

Személyes adottságok: önállóság, stressztűrő képesség, precizitás, együttműködési készség, jó szellemi kondíció, következetesség, megbízhatóság.

A képzés során elsajátítandó tudáselemek: bankszakmai ismeretek, bankmérleg elemzés, banki jövedelmezőség, bank működési és likviditási kockázatának számszerűsítése, a kapott eredmények elemzése, a monetáris közgazdaságtan és a monetáris politika fogalomrendszerének értelmezése, a vállalati eredmény és a pénzáramlás közötti különbségre ható tényezők értelmezése, a pénzügyi eszközök árazása a pénz időértékének és az adóhatásoknak a figyelembe vételével, a finanszírozási és osztalékpolitikában való döntési lehetőségek értelmezése, stb., valamint a hitelezési kockázatok önálló felmérése, mind a corporate, mind a retail üzletágban stb.

A képzés során megszerezhető szakképzettség alkalmazása konkrét környezetben, tevékenységrendszerben: a stratégia megfogalmazása, gyakorlati megvalósítása és értékelése-ellenőrzése, azaz az egyes konkrét tevékenységi területekre lebontva az alábbiak:

- a konkrét tevékenység során a makrostatisztikai mutatók értelmezése és a gazdaságpolitikával kapcsolatos hírek, események integrálása a napi tevékenység során; a gazdaságpolitika dilemmáinak értelmezése, saját munkaterületen való alkalmazása;
- banki kontrolling: alapelvek és a termékjövedelmezőség összetevőinek ismerete; a banki kockázat forrásai, típusai és a kockázatmérés és -kezelés elveinek konkrét alkalmazása; a bank működési, piaci és hitelkockázatainak kezelése konkrét környezetben;
- statisztikai elemzések során: egyszerű, folytonos és tényleges kamatszámítás, megadott cash-flow mellett a befektetési lehetőségek értékelése, valószínűségi változók, eloszlás- és sűrűségfüggvény-számítás; önálló statisztikai elemzések a módszertani és számítástechnikai ismeretek alapján;
- vállalati elemzések során: ár és belső hozamok számítása a főbb termékekre, a befektetések értékelése hozamkockázat dimenziók mentén, pénzáramlás-előrejelzések összeállítása, a vállalat hitelfelvételi és osztalékpolitikájának a tulajdonosi értékre gyakorolt hatásának elemzése; a vállalati dokumentumok hitelezői szemmel való elemzése, a hitelezési kockázatok felmérése, a jogi biztosítékok alkalmazása, az ügyfél igényeinek alapján a legmegfelelőbb vállalati és lakossági hitelkonstrukciók kiválasztása;
- a befektetés elemzés területén: a konkrét tevékenység során lehetővé válik az alapvető pénzügyi termékek és a származtatott termékek áralakulásának modellezése, az elméleti árak és a piaci árak közötti diszkrétancia kihasználása, arbitrázs technikák alkalmazása, fedezeti és spekulációs technikák kialakítása, hozamgörbék meghatározása, tőkeallokáció kockázatos és kockázatmentes eszközök között és az optimális befektetés kiválasztása;
- a kockázat, kockázatmérés, kockázatkezelés területén: a kockázat VAR módszer szerinti számszerű értékelése, a delta-normál vagy parametrikus technika alkalmazása, a historikus módszer alkalmazása, a kockázatkezelés során felmerülő problémák – nem konstans volatilitás, eloszlással összefüggő – kezelése.

- vezetői pozícióban: a végzett hallgatók számára – egy bank menedzsmentjét képviselve – lehetőség nyílik valós stratégiai döntések meghozatalára a bank részvényesi értékeit szem előtt tartva, a kockázatot felismerve és kezelve, betekintési lehetőség a bank működési területeire, az egyes területek kölcsönhatásaira, a stratégiai döntéshozatalba.

7. A szakképzettség szempontjából meghatározó ismeretkörök és a főbb ismeretkörökhöz rendelt kreditérték:

A bankszakmai törzsanyag ismeretkörei: 60 kredit

Bankpiaci környezet: Monetáris makrogazdaságtan, Bankszakmai ismeretek, A bank fő tevékenysége: Hitelezés/Lakossági pénzügyek, Jogi ismeretek;

A banküzem működése: Controlling/Compliance/IT, Banki eszköz-forrás gazdálkodás, Kockázatok, kockázatmérés, Bankelemzés, projektfeladat, Befektetések/Értékpapírjog

A megszerzett ismeretek szintetizálása: 20 kredit

8. Gazdaságpolitika, Bankszimuláció, Mérlegmenedzsment

4. A szakdolgozat kreditértéke:

5. 10 kredit