

- I. A szakirányú továbbképzés neve:** Pénzügyi kockázatelemző szakközgazdász szakirányú továbbképzési szak
- II. A szakirányú továbbképzési szak FIR-kódja:**
- III. A létesítést engedélyező határozat ügyiratszám:** OH-FHF/1654-3/2008.
- IV. A létesítő intézmény neve:** Budapesti Gazdasági Főiskola
- V. A szakirányú továbbképzési szak képzési és kimeneti követelménye:**

- 1. A szakirányú továbbképzés megnevezése:**
Pénzügyi kockázatelemző szakközgazdász szakirányú továbbképzési szak
- 2. A szakképzettség oklevélben szereplő megnevezése:**
Pénzügyi kockázatelemző szakközgazdász
- 3. A szakirányú továbbképzés képzési területe:**
Gazdaságtudományok képzési terület
- 4. A felvétel feltételei:**
Gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben szerzett (BA, Bsc.) fokozatú közgazdász végzettség
- 5. A képzési idő:** 2 félév
- 6. A szakképzettség megszerzéséhez összegyűjtendő kreditek száma:** 60 kredit
- 7. A képzés során elsajátítandó kompetenciák, tudáselemek, megszerzhető ismeretek, személyes adottságok, készségek, a szakképzettség alkalmazása konkrét környezetben, tevékenységrendszerben:**

Pénzügyintézetekben a pénzügyi, gazdasági területen dolgozók és vezetők képzése, illetve továbbképzése. Szélesíteni a különböző pénzügyi szakterületeken tevékenykedő pénzügyi-gazdasági szakemberek elméleti-módszertani ismereteit. A szak ajánlott azoknak a szakembereknek, akik a közgazdasági felsőoktatási intézményekben szerzett oklevelüket kiegészíteni kívánják a pénzügyi tevékenységek magas szintű ismeretével. A képzési programot elvégzett hallgató ismerje a pénzügyintézet funkcionális elemeit, struktúráját, a környezetét, irányítani tudja a pénzügyintézet gazdálkodási folyamatokat. Alkalmazni tudja a hazai és az EU jogszabályokat és azok rendelkezéseit. Képes legyen a pénzügyintézet stratégiájának kidolgozására. Tudja használni az alapvető statisztikai módszereket és azokkal képes legyen pénzügyi számításokat végezni.

Alkalmazza a kockázatelemzés módszereit és eszközeit. Ismerje a számviteli szabályozás szintjeit, gazdasági események csoportosítását. Készség szinten tudja alkalmazni a vezetés, szervezés eszközeit.

A képzés során elsajátítandó kompetenciák, tudáselemek, megszerzhető ismeretek:

- a) A Pénzügyintézet kockázatelemző szakközgazdász szakirányú továbbképzésen végzettek ismerik:
 - az értékpapír fogalmát, megjelenési formáit, bevezetését és kivonását a forgalomból,

- az értékpapírok fajtáit és összehasonlítás módszertanát,
- az értékpapír árazási modelleket,
- az egyes értékpapírok szabályozási jellemzői (váltó, csekk, közraktári jegy, kötvény, kincstárjegy, letéti jegy, jelzáloglevél, kárpótlási jegy, befektetési jegy, kockázati tőkealap-jegy, vagyonjegy, szövetkezeti tagi részjegy, részvény),
- a tőkepiaci és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvények hatályát és főbb szabályait,
- a tőkepiac szereplőit, a befektetési és árutőzsdei szolgáltatások végzésének szabályait,
- a tőkepiaci törvény Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletére, értékpapírok zártkörű és nyilvános forgalomba hozatalára, tőzsdére, Befektetővédelmi Alapra, egyéb befektetővédelmi intézkedésekre, valamint az elszámolóházakra vonatkozó előírásait,
- a bennfentes kereskedelem és a tisztességtelen árfolyam befolyásolás tilalmára vonatkozó szabályokat,
- az értékpapírszámla, az ügyfélszámla és a tőkeszámla főbb jellemzőit,
- a Bvt. Befektető-védelmi szabályait, befektetési tanácsadási tevékenység nyújtásának szabályait, definícióját, alkalmassági és megfelelőségi tesztek tartalmát, alkalmazásuk szabályait,
- a hitelintézeti számvitel sajátosságait,
- a hitelintézeti belső ellenőrzési rendszerét, elemeit, sajátosságait,
- a Bazel II. előírásait,
- a különböző kockázattípusok jellemzőit,
- az aktív és passzív portfóliókezelés jellemzőit, az aktív elemzés módszertanát,
- a kockázatértékelés módszertanát,
- a határidős termékeket
- a működési kockázat meghatározását, jellemzőit, megjelenési formáit, kezelését
- a hitelbírálati rendszer alapelveit, fejlesztési irányvonalait,
- a megvalósult ügyletek nyomon követésének, monitoringjának mikéntjét,
- a bank-controlling jellemzőit,
- a pénzmosás fogalmát, a pénzmosás megelőzésére vonatkozó szabályokat.

b) A Pénzügyi kockázatelemző szakközgazdász szakirányú továbbképzésen végzetek képesek és alkalmasak

- a kockázatelemzési módszertan alkalmazására,
- a devizaárfolyam, az árfolyamkockázat felismerésére, mérésére, fedezeti ügyletek kötésére illetve ajánlására,
- a hitelek kockázatának mérésére, a hitelminősítő rendszerek használatára (pl. lakossági hitelezésben alkalmazott scoring-technikák alkalmazására),
- aktív és passzív portfólióelemzésre,
- kockázati mérőszámok kiszámítására, elemzésére
- különböző kockázatfedezési technikák alkalmazására,
- a legjellemzőbb értékpapírok: állampapír, vállalati kötvény, részvény, befektetési jegy hozamszámítására, a termékek hozam és kockázat szerinti összehasonlítására,
- pénzügyi alapszámítások elvégzésére: kamatszámítás, nettó jelenérték-számítás, kötvényárfolyamok (nettó, bruttó), részvényárfolyamokból számolt hozamok és szórások.
- a célszoftverek alkalmazása (nyilvántartási, elszámolási, számviteli rendszerek).
- A hatályos jogszabályok alkalmazására,

- szakmai kommunikációra.

Személyes adottságok, készségek:

- precizitás, elemző készség
- döntésképeség
- felelősségtudat, pontosság
- kompromisszum-készség
- önállóság
- kommunikációs készség
- motiváló készség
- visszacsatolási készség
- kontroll (ellenőrzőképesség)
- tervezési képesség, értékelési képesség
- logikus gondolkodás
- vezetőkészség
- problémamegoldó képesség, értékelési képesség (probléma felvetése, meghatározása, megoldási alternatívák, a legjobb megoldás kiválasztása)
- elemző készség

A szakképzettség alkalmazása konkrét környezetben, tevékenységrendszerben:

A közgazdasági felsőoktatási intézményben oklevelet szerzett közgazdászok, akik a megszerzett ismereteiket a pénzügyi befektetések, pénzügyi vállalkozások területén kívánják hasznosítani.

A végzett hallgatók a megszerzett ismeretek birtokában képesek:

- a szakterületnek és a gyakorlati elvárásoknak megfelelő követelmények teljesítésére,
- a befektetési szempontok (hozam, kockázat) vizsgálata során képes elemezni a rövid és hosszú távú befektetők eltérő szempontjait,
- a vállalati hitelezés kockázatainak elemzésére és a banki adóminősítés eljárására,
- e területen az egyes ügyletek kockázati szintjének felmérésére, elemzésére,
- pénzügyi információs rendszerek, programok alkalmazására.

Alkalmassak:

- önálló feladatmegoldásra, a döntések előkészítésére, koordinálására, projektek menedzselésére,
- a megfelelő gyakorlati tapasztalatok birtokában, vezetői pozíciók betöltésére,
- kockázatmenedzselésre,
- a bankcontrolling rendszer felhasználásával a pénzügyi tevékenységből adódó kockázatok elemzése során a kockázatok felmérésére, azok előre jelzésére.

Értelmezni és alkalmazni tudják:

- a gazdálkodási (számviteli, pénzügyi, adózási, statisztikai, ellenőrzési) stratégiai és operatív controlling módszereket,
- a pénzügyi és vezetői számvitel fogalmát,
- a hitelek feltételeit és hiteltermékeket
- egyedi ügyfélszegmenseket, speciális termékeket
- cash flow becslését,
- a nemzetközi és az EU ismereteket.

8. A szakképzettség szempontjából meghatározó ismeretkörök és főbb ismeretkörökhöz rendelt kreditérték: 55 kredit

Pénzügy, számvitel	10 kredit
Pénzügyi és gazdasági elemzés, ellenőrzés	15 kredit
Informatika	9 kredit
Hitelintézeti ismeretek	21 kredit

9. A szakdolgozat kreditértéke: 5 kredit