



**TOVÁBBKÉPZŐ
KÖZPONT**

PÉCSI KÖZGÁZ

**Pécsi Tudományegyetem
Közgazdaságtudományi Kar**

**PÉNZINTÉZETI KOCKÁZATELEMZŐ
SZAKKÖZGAZDÁSZ**

szakirányú továbbképzési szak

A Pénzügyi kockázatelemző szakközgazdász képzés a pénzügyi és számviteli oktatást tűzte ki célul, mind elméleti, mind gyakorlati alkalmazás szempontjából. Az oktatott tananyag tartalmazza a hazai és az EU kockázatkezelésével kapcsolatban megfogalmazott irányelveit magában foglaló ismeretanyagot. A pénzügyi világban 2014. január 1-jétől bevezetett BASEL III. szabályrendszer új gondolkodásmódra serkentik a pénzügyi szereplőket, ami a kockázatkezelésben új módszerek kidolgozását, a kockázat mérésének újfajta eljárásait követelik meg.

Az egyetemi oktatás során szerzett tudásanyag nem elegendő a magyar és a nemzetközi gyakorlatban történő eligazodáshoz, önképzés útján pedig – az ismeretanyag komplexitása miatt – a kellő alkalmazási szakértelem nem szerezhető meg. A gazdaságtudományi egyetemi alapképzéshez képest a Pénzügyi kockázatelemző szakközgazdász képzés az elméleti és gyakorlati ismeretek párhuzamos elsajátításán keresztül jelentősen megkönnyíti a hallgatók számára az új ismeretek befogadását.

A képzés arra törekszik, hogy a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások tekintetében olyan, a kockázatkezelésben jártas gazdasági szakembereket képezzen, akik képesek a jogszabályokat megfelelő módon értelmezni, a komplex és rendkívül bonyolult kockázatkezelési a gyakorlatban alkalmazni, annak módszertani eszközeivel együtt. Ennek segítségével, a képzést sikeresen elvégzők a pénzügyi tevékenységük során felmerülő problémák megoldásának tekintetében a hatékony, gyors és megalapozott döntéseket tudnak hozni.

A képzés lehetőséget teremt arra, hogy a pénzügyi intézményi szektorban részt vevő, ilyen jellegű feladatot végző közgazdászok – összefogottan - olyan ismeretekhez jussanak, amelyeket egyébként csak különböző képzéseken, illetve csak a gyakorlatban hosszú idő alatt, a munkavégzéshez kapcsolódóan sajátíthatnának el. A Pénzügyi kockázatelemző szakirányú továbbképzés e komplex ismereteket gyakorlatorientáltan és részletekbe menően nyújtja, azzal a céllal, hogy teljes körűen áttekinthetők legyenek a kockázatkezelést érintő elméleti, szabályozási, gyakorlati kérdések, azok eszközzrendszereivel együtt.

A KÉPZÉS KÉPZÉSI ÉS KIMENETI KÖVETELMÉNYEI

A szak elnevezése:

Pénzügyi kockázatelemző szakközgazdász szakirányú továbbképzési szak

Képzés helye:

Pécs (székhely)

Budapest (más helyszín)

A szakképzettség oklevélen történő megnevezése:

Pénzügyi kockázatelemző szakközgazdász

A szakirányú továbbképzés képzési területe:

Gazdaságtudományok képzési terület

A szakirányú továbbképzésre való felvétel előfeltételei:

Gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben szerzett (BA, Bsc.) fokozatú közgazdász végzettség

A képzési idő:

2 félév

A szakképzettség megszerzéséhez összegyűjtendő kreditek száma:

60 kredit

A képzés célja:

Hitelintézeti és pénzügyi vállalkozások a pénzügyi, gazdasági területen dolgozók és vezetők képzése, illetve továbbképzése, továbbá szélesíteni a különböző hitelintézeti és pénzügyi vállalkozások kockázatkezelési szakterületeken tevékenykedő pénzügyi-gazdasági szakemberek elméleti-módszertani ismereteit. A szak ajánlott azoknak a szakembereknek, akik a közgazdasági felsőoktatási intézményekben szerzett oklevelüket ki kívánják egészíteni a hitelintézeti tevékenységek és pénzügyi vállalkozási kockázatkezelés magas szintű ismeretével. A képzési programot elvégzett hallgató megismeri a pénzügyi funkcionális elemeit, struktúráját, a környezetét, irányítani tudja a pénzügyi gazdálkodási folyamatokat. Alkalmazni tudja a hazai és az EU jogszabályokat és azok rendelkezéseit, emellett képes lesz a hitelintézet stratégiájának kidolgozására. Tudja majd használni az alapvető statisztikai módszereket és azok igénybevételével képes lesz pénzügyi számításokat végezni.

A képzés során elsajátítandó kompetenciák:

A képzés során a hallgató képessé válik a pénzügyi és bankjog gyakorlatának áttekintésére, a kockázatok beazonosítására, számszerűsítésére, továbbá azok kezeléséhez, a problémák megoldásához szükséges döntések előkészítésére, a célszerű és jogszerű döntések meghozatalára, ideértve az ezen döntéseket segítő tevékenység korszerű informatikai hátterének megismerését.

A hallgató a közgazdaságtani ismeretek körében az pénzügyi jogi jog és a banki rendszerek (pl. bankok hitelezési gyakorlata) köréből, a kockázatkezelés gyakorlata kérdéskörében a tág értelemben vett hazai és nemzetközi gyakorlat megismerésével jól hasznosítható szakismereteket szerez. A kockázatkezelési ismereteket az informatikai, statisztikai és a számvitel területén szerzett tudásanyag teszi még teljesebbé.

Általános kompetencia: Az adott szakterületen felmerült kockázati elemek, problémák felismerési és megoldási képessége, áttekintési és rendszerező képesség.

Szakmai kompetencia: A képzés segítséget nyújt ahhoz, hogy a hallgató speciális szaktudás birtokában

- képes legyen önálló feladatmegoldásra, a döntések előkészítésére, koordinálására,
- a kockázat menedzselésére,
- a megfelelő célszoftverek alkalmazására.

A képzés során megszerezhető tudáselemek, ismeretek:

A Pénzügyi kockázatelemző szakközgazdász szakirányú továbbképzésen végzetek ismerik:

- a tőkepiaci törvény, értékpapírok zártkörű és nyilvános forgalomba hozatalára, tőzsdére, Befektetővédelmi Alapra, egyéb befektetővédelmi intézkedésekre, valamint az elszámolóházakra vonatkozó előírásait, az MNB-ről szóló törvény felügyelettel kapcsolatos szabályozását, az új Ptk. értékpapírokkal kapcsolatos szabályozását,
- az értékpapír fogalmát, megjelenési formáit, bevezetését és kivonását a forgalomból,
- az értékpapírok fajtáit és összehasonlítás módszertanát,
- az értékpapír árazási modelleket,
- az egyes értékpapírok (váltó, csekk, közraktári jegy, kötvény, kincstárjegy, letéti jegy, jelzáloglevél, kárpótlási jegy, befektetési jegy, kockázati tőkealap-jegy, vagyonjegy, szövetkezeti tagi részjegy, részvény) szabályozási jellemzőit,
- 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 belföldi 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 megfelelési tesztek tartalmát, alkalmazásuk szabályait,
- a hitelintézeti számvitel sajátosságait,
- a hitelintézeti belső ellenőrzési rendszerét, elemeit, sajátosságait,
- a Basel III. 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.

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) vizsgálatára során képes elemezni a rövid és hosszú távú befektetők eltérő szempontjait,
- a vállalati hitelezés kockázatainak elemzésére és a banki adósszűrésre,
- e területen az egyes ügyletek kockázati szintjének felmérésére, elemzésére,
- pénzügyi információs rendszerek, programok alkalmazására.

Mindezek mellett alkalmasak:

- önálló feladatmegoldásra, a döntések előkészítésére, koordinálására, projektek menedzselésére,
- a megfelelő gyakorlati tapasztalatok birtokában, vezetői pozíciók betöltésére,
- kockázatmenedzselésre,
- a bank controlling 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.

A képzés során elsajátítható személyes adottságok és készségek:

A Pénzügyi kockázatelemző szakközgazdász képzésben résztvevők alkalmassá válnak arra,

- 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 alkalmazására,
- a célszoftverek, nyilvántartási, elszámolási, számviteli rendszerek használatára,
- a hatályos jogszabályok alkalmazására,
- szakmai kommunikációra.

A SZAKIRÁNYÚ TOVÁBBKÉPZÉS PROGRAMJA

Pénzügyi kockázatelemző szakközgazdász

Tanterv

Tantárgy		I. félév			II. félév		
		Képzés		Vizsga jellege	Képzés		Vizsga jellege
No.	Neve	Óraszám	Kredit		Óraszám	Kredit	
1.	Adatelemzés	20	4	K			
2.	Banki kockázatok	30	6	K			
3.	Kockázatkezelés és módszerei	20	5	K			
4.	Értékelemzés	20	5	K			
5.	Hitelintézeteki számvitel	30	7	K			
6.	Adósminősítési eljárások				30	6	K
7.	Portfólió elemzés				20	5	K
8.	Hitelmonitoring				20	5	K
9.	Bankcontrolling				30	7	K
10.	Pénzügyi informatika				20	5	GY
	Szakdolgozat					5	
		120	27		120	33	