

BANKMENEDZSMENT SZAKREFERENS SZAKIRÁNYÚ TOVÁBBKÉPZÉSI SZAK

Érvényes: 2020/2021/2. félévben kezdők számára

Általános adatok:

Szakfelelős: **Kürthy Gábor**

Képzés helyszíne: **Budapest**

Munkarend: **levelező**

Képzés nyelve: **magyar**

Duális képzésben indul-e: **nem**

Képzési és kimeneti követelmények

- 1. A szakirányú továbbképzés megnevezése: bankmenedzsment szakreferens szakirányú továbbképzés szak**
- 2. A szakirányú továbbképzésben szerzhető szakképzettség oklevélben szereplő megnevezése: bankmenedzsment szakreferens**
- 3. Képzési terület: gazdaságtudományok képzési terület**
- 4. A felvétel feltételeként: Bármely képzési területen alapképzési szakon szerzett oklevél, kivéve közgazdász szakképzettség.**
- 5. A képzési idő: 3 félév**
- 6. A szakképzettség megszerzéséhez összegyűjtendő kreditek száma: 90 kredit**
- 7. A képzés során elsajátítandó kompetenciák, tudáselemek, megszerzhető ismeretek, személyes adottságok, készségek, a szakképzettség alkalmazása konkrét környezetben, tevékenységrendszerben:**

Formailag megszerzhető kompetencia: pénzügyi és bankmenedzsment szakértői, bank 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: önálló 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, valamint a hitelezési kockázatok önálló felmérése, mind a corporate, mind a retail üzletágban.

A képzés során megszerzhető képzettség 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 kockázatomérés 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 diszkrépancia kihasználása, arbitrázs technikák alkalmazása, fedezeti és spekulációs technikák kialakítása, hozamgörbék meghatározása, tőkeallokáció kockázatos és kockázatmentes eszközök között és az optimális befektetés kiválasztása;
- a kockázat, kockázatomérés, 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.

8. 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, kockázatomérés, Bankelemzés, projektfeladat, Befektetések/Értékpapírjog

A megszerzett ismeretek szintetizálása: 20 kredit

Gazdaságpolitika, Bankszimuláció, Mérlegmenedzsment

Szakedolgozat kreditértéke: 10 kredit

Bankmenedzsment szakközgazdász / Bankmenedzsment szakreferens szakirányú továbbképzési szak, Budapest képzési helyű, magyar nyelvű levelező munkarendű képzés tanterve a 2020/2021. tanév 2. (tavaszi) félévében kezdő hallgatók számára

Tantárgy kód	Tantárgy név	jelleg	féléves óraszám		kredit	értékelés	meghirdetés féléve	2020/21-es tanév		2021/22-es tanév	Kredit	Tárgyfelelős	Intézet	Előkövetelmény		Ekvivalens tárgy		Megjegyzés		
			ea	sz				1	2	3				Kód	Név	Kód	Név			
																			tavaszi félév	ősz félév
Kötelező tantárgyak								30	30	30	90									
Bankszakmai tantárgyak								30	30	0	60									
PSPE017LMSB	Bankpiaci környezet: Makroökonómia II.	K	0	16	6	v	tavaszi	6				Németh Krisztián	Bankárképző							
PSPE004LMSB	Bankszakmai ismeretek II.	K	0	16	6	v	tavaszi	6				Németh Krisztián	Bankárképző							
PSPE005LMSB	A bank fő tevékenysége: hitelezés, lakossági, jog	K	0	32	10	v	tavaszi		8			Berendi Judit	Bankárképző							
PSPE006LMSB	A banküzem működése, controlling, compliance, IT	K	0	20	8	gy	tavaszi	8				Berendi Judit	Bankárképző							
PSPE007LMSB	Banki eszköz-forrás	K	0	24	8	gy	ősz		6			Tóth Zoltán	CIB							
PSPE008LMSB	Kockázatok, kockázatmérés	K	0	16	6	v	ősz		8			Somogyi Virág	Bankárképző							
PSPE009LMSB	Bankelemzés, projektfeladat	K	0	24	8	gy	ősz		8			Marsi Erika	Bankárképző							
PSPE010LMSB	Befektetések, jog	K	0	32	8	v	ősz	10				Vidovics-Dancs Ágnes	Pénzügyi, Számviteli és Gazdasági Jogi Intézet							

Bankmenedzsment szakközgazdász / Bankmenedzsment szakreferens szakirányú továbbképzési szak, Budapest képzési helyű, magyar nyelvű levelező munkarendű képzés tanterve a 2020/2021. tanév 2. (tavaszi) félévében kezdő hallgatók számára

Tantárgy kód	Tantárgy név	jelleg	féléves óraszám		kredit	értékelés	meghirdetés féléve	2020/21-es tanév		2021/22-es tanév	Kredit	Tárgyfelelős	Intézet	Előkövetelmény		Ekvivalens tárgy		Megjegyzés
			ea	sz				1	2	3				Kód	Név	Kód	Név	
										tavaszi félév								
Szintetizálás																		
								0	0	30	30							
PSPE011LMSB	Gazdaságpolitikai ismeretek szintetizálása	K	0	20	4	gy	tavaszi			4		Marsi Erika	Bankárképző					
PSPE012LMSB	Bankszimuláció, mérlegmenedzsment	K	0	40	16	gy	tavaszi			16		Öcsi Béla	Bankárképző					
PSPE013LMSB	Szakdolgozat	K			10		tavaszi			10		Marsi Erika	Bankárképző					
Összes kredit								30	30	30	90							

Megjegyzések

Jelleg: K-kötelező, KV-kötelezően választható, V-szabadon választható, KR-kritérium tantárgy

Értékelés: v=vizsga, gy=gyakorlati jegy, a=aláírás, sz-szigorlat

Féléves óraszám: ea-előadás, sz-szeminárium/gyakorlat

Tanterv

A tantárgyakat a mintatanterv szerinti ütemezésben ajánlott felvenni. A hallgató ettől eltérhet, figyelembe véve:

1. az előtanulmányi rendet,
2. tantárgyak meghirdetésének félévét
3. félévenkénti átlagos 30 kredit teljesítését.

Figyelem!

A kredittűllépés szabályai a Tanulmányi és Vizsgaszabályzatban, valamint a Hallgatói Térítési és Juttatási Szabályzat Díjtételek táblázatában vannak rögzítve.

Felhívjuk a figyelmüket, hogy tantervi változások lehetségesek!

A tanulmányok befejezéséhez kapcsolódó információk

A végbizonyítvány kiállítás követelményei

• a mintatantervben előírt, az oklevél megszerzéséhez szükséges kreditpontok megfelelő teljesítése.

Szakdolgozattal szemben támasztott követelmények

• A szakdolgozattal szembeni tartalmi és formai követelményeket a szakirányú továbbképzési szakok esetén a Tanulmányi és Vizsgaszabályzat tartalmazza.

Záróvizsga követelményei

Záróvizsgára bocskítás követelményei

- az abszolutórium megszerzése,
- szakdolgozat/diplomaprojekt benyújtása és annak a bíráló(k) által történő elfogadása.

Záróvizsga részei

• a hallgató a záróvizsga keretében a komplex vizsgán szóban ad számot a szakmai ismereteiről, megvédi a szakdolgozatát.

Záróvizsga eredményének megállapítása

• A záróvizsgára kapott érdemjegy a bírálati érdemjegy vagy érdemjegyek és a szóbeli védésre kapott érdemjegy számtani átlaga, két tizedes jegyig számolva.

Az oklevél kiállításának feltétele:

- a végbizonyítvány(abszolutórium) megszerzése,
- a záróvizsga sikeres letétele.