



**TANTÁRGYI ADATLAP**

**HITEL ÉS MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT KEZELÉSE**

**BMEGT35M111**

# I. TANTÁRGYLEÍRÁS

## 1. ALAPADATOK

### Tantárgy neve

HITEL ÉS MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT KEZELÉSE

### Azonosító

BMEGT35M111

### A tantárgy jellege

kontaktórási tanegység

### Kurzustípusok és óraszámok

| <i>Típus</i> | <i>óraszám</i> |
|--------------|----------------|
| Előadás      | 4              |
| Gyakorlat    | 0              |
| Laboratórium | 0              |

### Tanulmányi

teljesítményértékelés  
(minőségértékelés)

### típusa

vizsgaérdemjegy

### Kreditszám

5

### Tantárgyfelelős

| <i>Neve</i> | <i>Beosztása</i> | <i>Email címe</i> |
|-------------|------------------|-------------------|
|-------------|------------------|-------------------|

|                      |                 |                             |
|----------------------|-----------------|-----------------------------|
| Dr. András Bethlendi | egyetemi docens | bethlendi.andras@gtk.bme.hu |
|----------------------|-----------------|-----------------------------|

### Tantárgyat gondozó oktatási szervezeti egység

Pénzügyek Tanszék

### A tantárgy weblapja

<https://edu.gtk.bme.hu>

### A tantárgy oktatásának nyelve

angol - ENG

### A tantárgy tantervi szerepe, ajánlott féléve

Szak: Pénzügy MSc (angol nyelven) 2019/20/1 félévtől ŐSZI kezdés

Tantárgy szerepe: **Kötelező**

Ajánlott félév: 3

---

Szak: Pénzügy MSc (angol nyelven) 2019/20/1 félévtől TAVASZI kezdés

Tantárgy szerepe: **Kötelező**

Ajánlott félév: 3

### Közvetlen előkövetelmények

|             |                                |
|-------------|--------------------------------|
| <i>Erős</i> | Foundations of Risk Management |
|-------------|--------------------------------|

|               |       |
|---------------|-------|
| <i>Gyenge</i> | Nincs |
|---------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| <i>Párhuzamos</i> | Nincs |
|-------------------|-------|

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| <i>Kizáró feltételek</i> | Nincs |
|--------------------------|-------|

### A tantárgyleírás érvényessége

## 2. CÉLKITŰZÉSEK ÉS TANULÁSI EREDMÉNYEK

### Célkitűzések

Az üzleti döntéseket bizonytalanság és mindenféle kockázat övezi. A siker az üzleti életben és a pénzügyekben csak a főbb kockázatok jellemzőinek megértésével és azok kezelésére való felkészüléssel érhető el. Ez a kurzus két alapvető kockázattípusra összpontosít: a hitelkockázatra és a működési kockázatra (oprisk). Ezek a kockázattípusok a pénzügyi szolgáltatási szektorokat veszélyeztető legfontosabb kockázatok közé tartoznak, ezért stratégiai hangsúlyt kapnak a felső vezetés részéről. Valójában minden vállalkozás és magánszemély erősen ki van téve hitel- és működési kockázatoknak. A kurzus fő célja alapvető információk nyújtása, elméleti ismeretekre és gyakorlati felismerésekre építve, mind a megfelelő holisztikus nézet, mind pedig a legrelevánsabb valós szövesetek részletes szintű elemzése. A hitelkockázattal kapcsolatban a tárgy a modellezés alapjait, a hitelkockázat-kezelési szempontokat, további speciális témákat (partnerkockázatok, értékpapírosítás, szakértői modellek) fedi le, főként banki kockázatkezelési kontextusban, de a főbb vállalati kockázatkezelési szempontokat is. A működési kockázat esetében a kurzus bemutatja a bankoknál és biztosító társaságoknál alkalmazott alapvető keretrendszert, és foglalkozik néhány más nagyon aktuális kapcsolódó témával is, például a pénzügyi bűnözés kockázatával, a kiberkockázattal, az üzletmenet-folytonosság tervezésével. Ezeket a témákat beépítik a bankok általános kockázatkezelésével kapcsolatos alapvető információkba, és kiemelik a statisztikákról és az R programozásról. A kurzus programja azzal a céllal készült, hogy a hallgatóság tudatosságot és érdeklődést alakítson ki a hitelkockázatok és az oprisk kezelése iránt, megfelelő alapvető szakmai információkkal rendelkezzen, felkészüljön az alapvető kapcsolódó feladatok megoldására (modellezés, szakpolitika-írás, programozás, kutatás létrehozása), és képes lesz szakmailag tovább fejlődni.

### Tanulmányi eredmények

Tudás

1. a hitelkockázat és az oprisk jellemzőit;
2. a kockázatkezelés alapvető módszereit;
3. kockázatomérési módszereket;
4. kockázatkezelési és mérséklési technikákat

Képesség

1. önálló tanulás megtervezése és megszervezése,
2. a téma szakmai irodalmának megértése és felhasználása,
3. azonosítsa és mérje a hitelkockázathoz és a kockázathoz kapcsolódó kockázatokat alapszinten,
4. a döntéshozatalhoz szükséges információk nyújtása.

Attitűd

1. tisztában van a lehetséges hitel- és működési kockázatokkal, és érdeklődik a kockázatkezelés iránt,
2. együttműködik oktatóikkal és másokkal a tanulási folyamat során,
3. ismereteket és információkat szerez,
4. kihasználja az informatikai eszközök nyújtotta lehetőségeket

Önállóság és felelősség

1. nyitott a konstruktív kritika elfogadására,
2. együttműködik másokkal a problémák megoldása érdekében a tanulási folyamat során,
3. körültekintő pénzügyi döntést hozhat,
4. megérti a felelősség fontosságát és súlyát, és fel tudja mérni a döntések következményeit.

### Oktatásmódszertan

Előadások, írásbeli és szóbeli kommunikáció, informatikai eszközök és technikák használata, választható feladatok egyedül és csoportosan.

### Tanulástámogató anyagok

- Kötelező - Obligatory
- A félév folyamán folyamatosan feltöltött előadás diák.
- Slideshows of the lectures which will be uploaded continuously during the semester.
- Ajánlott - Recommended:
- Hull, John C. (2018): Risk Management and Financial Institutions. Fifth Edition. John Wiley & Sons

## II. TANTÁRGYKÖVETELMÉNYEK

### A TANULMÁNYI TELJESÍTMÉNY ELLENŐRZÉSE ÉS ÉRTÉKELÉSE

#### Általános szabályok

Assessment of the learning outcomes described under 2.2. is based on the end-term exam. The optional homework can affect the outcome.

#### Teljesítményértékelési módszerek

The audience could gain extra points with the optional homework

#### Szorgalmi időszakban végzett teljesítményértékelések részaránya a minősítésben

- Optional homework: achievable: 5 x 3 points (15)

#### Vizsgaelemek részaránya a minősítésben

#### Az aláírás megszerzésének feltétele, az aláírás érvényessége

#### Érdemjegy-megállapítás

|           |       |
|-----------|-------|
| Jeles     | > 86  |
| Jeles     | > 86  |
| Jó        | 71–85 |
| Közepes   | 61–70 |
| Elégséges | 50–60 |
| Elégtelen | <50   |

#### Javítás és pótlás

According to TVSZ.

#### A tantárgy elvégzéséhez szükséges tanulmányi munka

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| participation on contact lessons | 56  |
| optional home work               | 10  |
| preparing for the exam           | 84  |
| Total                            | 150 |

#### A tantárgykövetelmények jóváhagyása és érvényessége

# III. RÉSZLETES TANTÁRGYTEMATIKA

## TEMATIKAI EGYSÉGEK ÉS TOVÁBBI RÉSZLETEK

### A félévben sorra vett témák

Subject includes the topics detailed in the course syllabus to ensure learning outcomes listed under 2.2. can be achieved. Timing of the topics will be arranged by the calendar or other circumstances in each semester.

### További oktatók

Szalai Péter

### A tantárgykövetelmények jóváhagyása és érvényessége