



TANTÁRGYI ADATLAP

HITEL ÉS MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT KEZELÉSE

BMEGT35M127

I. TANTÁRGYLEÍRÁS

1. ALAPADATOK

Tantárgy neve

HITEL ÉS MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT KEZELÉSE

Azonosító BMEGT35M127

A tantárgy jellege

kontaktórás tanegység

Kurzustípusok és óraszámok

<i>Típus</i>	<i>óraszám</i>
Előadás	2
Gyakorlat	0
Laboratórium	0

Tanulmányi

teljesítményértékelés
(minőségértékelés)

típusa

vizsga
érdemjegy

Kreditszám

3

Tantárgyfelelős

Neve *Beosztása* *Email címe*

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

Tantárgyat gondozó oktatási szervezeti egység

Pénzügyek Tanszék

A tantárgy weblapja

<https://finance.bme.hu/#&panel1-1>

A tantárgy oktatásának nyelve

EN

A tantárgy tantervi szerepe, ajánlott féléve

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

Tantárgy szerepe: **Kötelező**

Ajánlott félév: 3

Közvetlen előkövetelmények

Erős Foundations of Risk Management

Gyenge Nincs

Párhuzamos Nincs

Kizáró feltételek Nincs

A tantárgyleírás érvényessége

Jóváhagyta a Gazdaság- és Társadalomtudományi Kar Kari Tanácsa (2024.12.11.) az 581478/13/2024 iktatószámon hozott határozatával, amely érvényes 2024.12.11-től

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 holsztikus nézet, mind pedig a legrelevánsabb valós szövegek 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. kockázatmérési 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 is based on the end-term exam. The optional homework can affect the outcome by up to 20%.

Teljesítményértékelési módszerek

Szorgalmi időszakban végzett teljesítményértékelések részaránya a minősítésben

- The audience could gain extra points with the optional homework.: 10

Vizsgaelemek részaránya a minősítésben

- Vizsga: 100

Az aláírás megszerzésének feltétele, az aláírás érvényessége

-

Érdemjegy-megállapítás

Jeles	96
Jeles	86-95
Jó	75-85
Közepes	60-74
Elégséges	50-59
Elégtelen	49

Javítás és pótlás

According to TVSZ.

A tantárgy elvégzéséhez szükséges tanulmányi munka

participation on contact lessons	28
optional home work	10
preparing for the exam	52
Total	90

A tantárgykövetelmények jóváhagyása és érvényessége

A Kari Hallgatói Képviselőt véleményezése után jóváhagyta dr. Lógó Emma oktatási dékánhelyettes 2024. 11.04-én. Érvényes 2024.11.04-től.

III. RÉSZLETES TANTÁRGYTEMATIKA

TEMATIKAI EGYSÉGEK ÉS TOVÁBBI RÉSZLETEK

A félévben sorra vett témák

Topics and their timing will be arranged by the calendar or other circumstances in each semester.

További oktatók

Szalai Péter szalai.peter@gtk.bme.hu

Christopher Stapenhurst c.stapenhurst@edu.bme.hu

A tantárgykövetelmények jóváhagyása és érvényessége

A Tantárgyi adatlap I. és II. részén túli III. részét az érintett szak(ok) szakfelelőse(i)vel való egyeztetés alapján az 1.8. pontban megjelölt Pénzügyek Tanszék vezetője hagyja jóvá.