



**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

<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://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 Képviselőtestület 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.