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

Típus	*óraszám*
Előadás	2
Gyakorlat	0
Laboratórium	0

Tanulmányi teljesítményértékelés (minőségértékelés) típusa
vizsga
érdemjegy

Kreditszám
3

Tantárgyfelelős

Neve	*Beosztása*	*Email címe*
Dr. Tamás Kovács	egyetemi adjunktus	kovacs.tamas@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 (2025.07.10.) az 580501/3/2025 iktatószámon hozott határozatával, amely érvényes 2025.07.10.-tól.

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 szóesetek 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 jellemzői;
2. a kockázatkezelés alapvető módszerei;
3. kockázatmérési módszerek;
4. kockázatkezelési és mérséklési technikák

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
- Blatter, Anja - Bradbury, Sean - Bruhn, Pascal - Ernst, Dietmar (2024): Risk Management in Banks and Insurance Companies. Springer Cham. DOI 10.1007/978-3-031-42836-4

II. TANTÁRGYKÖVETELMÉNYEK

A TANULMÁNYI TELJESÍTMÉNY ELLENŐRZÉSE ÉS ÉRTÉKELÉSE

Általános szabályok

A tanulási eredmények értékelése vizsga alapján történik. Az opcionális házi feladatok az eredményt legfeljebb 10%-kal befolyásolhatják.

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	89-95
Jó	76-88
Közepes	63-75
Elégséges	50-62
Elégtelen	49

Javítás és pótlás

TVSZ szerint.

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 Képviselet véleményezése után jóváhagyta dr. Lógó Emma oktatási dékánhelyettes 2025.07.07-én. Érvényes 2025.07.07-től.

III. RÉSZLETES TANTÁRGYTEMATIKA

TEMATIKAI EGYSÉGEK ÉS TOVÁBBI RÉSZLETEK

A félévben sorra vett témák

A témák és azok időzítése az egyes szemeszterek naptárának vagy egyéb körülményeinek függvényében kerülnek meghatározásra.

1 Korábbi ismeretek felelevenítése: A kockázatmenedzsment alapjai, a kockázattal kapcsolatos fogalmak, kockázatok tipizálása, kockázatmenedzsment folyamata. Kockázatkezelési stratégiák.

2 Működési kockázat fogalma, összefüggése más kockázatokkal. Működési kockázatok pénzügyi intézményeknél.

3 Speciális területek: pénzügyi bűnözés kockázata, a kiberkockázat, üzletmenet-folytonosság

4 Működési kockázati események lehetséges veszteséghatásai. Működési kockázati események eseménytípusai.

5 Működési kockázatkezelési keretrendszerre vonatkozó elvárások.

6 Szabályozói tőkeszámítás a CRR3 szerint.

7 Működési kockázatkezelés eszköztára.

8 A hitelkockázat, mint gyűjtőfogalmon belüli kockázattípusok.

9 A hitelkockázat elvárt szinten tartásának eszközei: limitrendszer kialakítása és működtetése, hitelkockázat-mérséklési technikák

10 A hitelkockázat-vállalás és -kezelés folyamata

11 A hitelkockázat azonosítása és mérése, hitelkockázati modellek

12 Szabályozói elvárások, tőkekövetelmény-számítás

13 A hitelkockázat kezelésének speciális területei

További oktatók

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