



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

Tantárgyfelelős

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

Dr. Kovács Tamás	egyetemi adjunktus	kovacs.tamas@gtk.bme.hu
------------------	--------------------	-------------------------

Kreditszám

3

Tantárgyat gondozó oktatási szervezeti egység

Pénzügyek Tanszék

A tantárgy weblapja

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

A tantárgy oktatásának nyelve

angol - EN

A tantárgy tantervi szerepe, ajánlott féléve

Szak: Pénzügy MSc (angol nyelven)

Tantárgy szerepe: **Kötelező**

Ajánlott félév: **0**

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 (2026.06.24.) az 580483/15/2026 iktatószámon hozott határozatával, amely érvényes 2026.06.24-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. 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 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 a működési kockázatok 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 a működési kockázat jellemzői;
2. Magas szintű ismeretekkel rendelkezik a kockázatkezelés területén. (EFMD-ILO és képzési terv kapcsolódási pont: Finance - Tudás (szak specifikus) - SpecT1 - ILO 1: Analytical thinking)
3. kockázatomérési módszerek;

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.
5. Képes alkalmazni a különféle kockázatok kezelésére alkalmas technikákat. (EFMD-ILO és képzési terv kapcsolódási pont: Finance - Képességek (szak specifikus) - SpecK2 - ILO 1: Analytical thinking)
6. Önálló új következtetéseket, eredeti gondolatokat és megoldási módokat fogalmaz meg, képes az igényes elemzési, modellezési módszerek alkalmazására, komplex problémák megoldására irányuló stratégiák kialakítására, döntések meghozatalára, változó hazai és nemzetközi környezetben, illetve szervezeti kultúrában is. (EFMD-ILO és képzési terv kapcsolódási pont: Finance - Képességek (KKK) - K1 - ILO 6: Teamwork)

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. (2023): Risk Management and Financial Institutions. Sixth 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 írásbeli vizsga alapján történik. Az opcionális egyéni és csoportos, órai és házi feladatok az eredményt legfeljebb 10%-kal befolyásolhatják.

Teljesítményértékelési módszerek

EFMD-ILO-k megvalósulása: Pénzügyi modellek, számítási feladatok és elemzési módszerek felügyelt alkalmazása. (ILO 1) Csoportos feldolgozásnál:

munkamegosztás és közös döntéshozatal. (ILO 6)

Szorgalmi időszakban végzett teljesítményértékelések részaránya a minősítésben

- A hallgatók opcionálisan az órai és a házi feladatokkal pluszpontokat szerezhettek.: 100
- Összesen: 100

Vizsgaelemek részaránya a minősítésben

- Vizsga: 100
- Szorgalmi időszakból opcionálisan hozott: 10
- Összesen: 100

Az aláírás megszerzésének feltétele, az aláírás érvényessége

Az aláírás megszerzésének a TVSZ-ben rögzített általános szabályokon túl nincs feltétele. A megszerzett aláírás a TVSZ szerinti időtartamig érvényes.

Érdemjegy-megállapítás

Jeles	96
Jeles	89-95
Jó	76-88
Közepes	63-75
Elégséges	50-62
Elégtelen	0-49

Javítás és pótlás

TVSZ szerint. Az opcionális, extra pontszerzési lehetőségek nem javíthatók, nem pótolhatók.

A tantárgy elvégzéséhez szükséges tanulmányi munka

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

A tantárgykövetelmények jóváhagyása és érvényessége

A Kari Hallgatói Képviselőt véleményezése után jóváhagyta dr. Bodrogi Bence Péter oktatási dékánhelyettes 2026.05.04-én. Érvényes 2026.05.04-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 veszteség hatásai. 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.