

# SILLABUSZ

I. Általános információk			
<b>Intézmény neve</b>	Partiumi Keresztény Egyetem, Nagyvárad		
<b>Kar</b>	Gazdaság- és Társadalomtudományi Kar		
<b>Tanszék</b>	Gazdaságtudományi Tanszék		
<b>Szak</b>	Bank és pénzügy		
<b>Tantárgy</b>	Bankmenedzsment (FB3203)		
<b>Szemeszter (1-6)</b>	6		
<b>Kreditek</b>	5		
<b>Besorolás (aláhúzendő)</b>	<b><u>Kötelező</u></b>	Opció	Fakultatív
II. Heti óraszám			
Előadás	Szeminárium	Labor	Gyakorlat
2	1		
III. Tantárgy oktatója vagy oktatói			
<b>Tevékenység:</b>	Név	Beosztás	Tanszék
<b>Előadás</b>	Dr. Králik Lóránd	adjunktus	Gazdaságtudományi
<b>Szeminárium</b>	Dr. Králik Lóránd	adjunktus	Gazdaságtudományi
<b>Labor</b>			
<b>Gyakorlat</b>			
IV. A tantárgy célkitűzései			
<b>Általános célkitűzések:</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• A tantárgy célja a legfontosabb pénzügyi kockázatok elméleti hátterének és gyakorlati megoldásainak bemutatása. A tantárgy áttekintést ad a pénzügyi intézmények veszteségeit okozó legfontosabb három nagy kockázatsoporról: a működési kockázatról, a piaci kockázatról, valamint a hitelkockázatról.</li> <li>• a kockázati mértékek elsajátítás</li> <li>• a fontosabb banki kockázatok kezelésére használható módszerek, technikák és eszközök elsajátítása.</li> <li>• a piaci kockázat kronológikus módszertani ismerete: duráció elemzés, Gap elemzés, szcenárió elemzés. A Value at Risk módszertan ismerete, mint a triviális módszerek hiányosságainak kezelése. A Value at Risk módszertan-ismereten keresztül a piaci kockázati faktorok modellezési technikáinak elsajátítása. A módszertani ismeretek a linearitás és normális eloszlás keretein belül kerülnek bemutatásra.;</li> </ul>			
<b>Sajátos célkitűzések:</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• A banki tevékenység során használt szakkifejezések ismerete.</li> <li>• A banki kockázatkezelés során használt módszerek, technikák és eszközök megfelelő módon történő alkalmazása.</li> <li>• Gazdasági-pénzügyi problémákra vonatkozó adatok összegyűjtésére, elemzésére és értékelésére használható módszerek, technikák és eszközök megfelelő módon történő alkalmazása.</li> <li>• Az összegyűjtött adatok és információk alapján gazdasági-pénzügyi elemzések elvégzése.</li> <li>• A gazdasági-pénzügyi folyamatok elemzése során összegyűjtött és feldolgozott adatok értelmezése.</li> <li>• A kereskedelmi bankok működésének megértése a piaci-, illetve likviditási kockázati környezetben.</li> <li>• A piaci kockázati faktorok felismerése és ismerete, valamint azok hatása a banküzemre</li> </ul>			
V. Kompetenciák			

**Szakmai kompetenciák:**

C1.1. Pénzügyi jellegű fogalmak, elméletek, módszerek és eszközök megfelelő használata magán- és állami szervezeteknél

C2.1 Meghatározni a gazdasági és pénzügyi problémával kapcsolatos adatok gyűjtésének, elemzésének és értelmezésének módszereit, technikáit és eszközeit

C2.3 Módszerek, technikák és eszközök alkalmazása a gazdasági és pénzügyi problémával kapcsolatos adatok gyűjtésére, elemzésére és értelmezésére

C2.4 Meghatározni a kiválasztási kritériumokat, és alkalmazni a megfelelő módszert a gazdasági és pénzügyi adatok gyűjtésére és elemzésére

**Általános kompetenciák:**

CT1. A szakmai etika alapelveinek, normáinak és értékeinek alkalmazása a saját szigorú, hatékony és felelősségteljes munkastratégiáján belül

CT3. A folyamatos képzés lehetőségeinek meghatározása, valamint az erőforrások és a tanulási technikák hatékony felhasználása saját fejlődésük érdekében

**VI. A. A tantárgy tartalma – Előadások**

Hét	Témakör	Óraszám
1.	<b>Téma:</b> Bevezetés a kockázatkezelésbe. Kockázati mértékek. <b>Kulcsszavak:</b> aktív bankügyletek, passzív bankügyletek, banki kockázatok, összeg-transzformáció, lejárat-transzformáció	2
2.	<b>Téma:</b> Hitelkockázat főbb típusai. Hitelkockázat kezelése. Credit scoring modellek. <b>Kulcsszavak:</b> tőke-visszafizetési kockázat, kamat-visszafizetési kockázat, ügyfélminősítés, credit scoring, FICO-rendszer, hitelbírálat	2
3.	<b>Téma:</b> Ügyletminősítés. Nemteljesítési valószínűség becslése <b>Kulcsszavak:</b> fedezetértékelés, minősített hitel, értékvesztés, hitelmonitoring, nemteljesítési valószínűség, defaultaráta	2
4.	<b>Téma:</b> Hitelminősítési rendszerek, Hitelportfólió modellek <b>Kulcsszavak:</b> hitelminősítés, kódrendszer, befektetési fok, spekulatív fok, hitelezési veszteség, opció, volatilitás	2
5.	<b>Téma:</b> Hitelderivatívók <b>Kulcsszavak:</b> értékpapírosítás, referencia-adós, hiteldefault-swap, senior, mezzanine, fedezett adósságkötelezvény, kockázat-diverzifikáció	2
6.	<b>Téma:</b> A bankok működési kockázata <b>Kulcsszavak:</b> belső kockázat, külső kockázat, kockázatkezelés, eseménymátrix, katasztrófamodellezés, termékpolitika, üzletmenet, rendszerhiba	2
7.	<b>Téma:</b> Bevezetés a banki kockázati ökoszisztémába. Piaci kockázat. Likviditásmenedzsment. <b>Kulcsszavak:</b> piaci kockázat, pénzügyi kockázat, likviditás, nyereség, eredmény	2
8.	<b>Téma:</b> Triviális kockázatelemzés: duration módszertan, gap elemzés és scenárió elemzés. <b>Kulcsszavak:</b> kockázat, kockázatelemzés, kamatláb-kockázat, báziskockázat, átrázási kockázat, stresszteszt, kamatérzékenység	2
9.	<b>Téma:</b> A Value at Risk, mint best practice eljárás a piaci kockázat mérésére és elemzésére <b>Kulcsszavak:</b> piaci kockázat, kockázatotott érték, konfidenciaszint, időhorizont, hozamvariancia	2
10.	<b>Téma:</b> A Value at Risk módszertan hiányosságai és Value at Risk alternatívák. Az Expected Shortfall <b>Kulcsszavak:</b> stresszteszt, mérőszám, eloszláfüggvény, becslési hiba, extrém veszteség	2

11.	<b>Téma:</b> Piaci kockázatkezelési technikák és stratégiák <b>Kulcsszavak:</b> futures hedging, duration hedging, portfólióimmunizáció, swap-ügylet, forward ügylet, opció	2
12.	<b>Téma:</b> Bázeli Szabályozói Kerettern <b>Kulcsszavak:</b> felügyelet, tőkemegfelelés, hitelkockázat, piaci kockázat, belső minősítés, szolvencia, kitettség	2
<b>VI. B. A tantárgy tartalma – Szemináriumok (vagy labor, gyakorlat)</b>		
<b>Hét</b>	<b>Témakör</b>	<b>Óraszám</b>
1.	<b>Téma:</b> Bevezetés a kockázatkezelésbe. Kockázati mértékek. <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
2.	<b>Téma:</b> Hitelkockázat főbb típusai. Hitelkockázat kezelése. Credit scoring modellek. <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
3.	<b>Téma:</b> Ügyletminősítés. Nemteljesítési valószínűség becslése <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
4.	<b>Téma:</b> Hitelminősítési rendszerek, Hitelportfólió modellek <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
5.	<b>Téma:</b> Hitelderivatívok <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
6.	<b>Téma:</b> A bankok működési kockázata <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
7.	<b>Téma:</b> Bevezetés a banki kockázati ökoszisztémába. Piaci kockázat. Likviditásmenedzsment. <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
8.	<b>Téma:</b> Triviális kockázatelemzés: duration módszertan, gap elemzés és szcenárió elemzés. <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
9.	<b>Téma:</b> A Value at Risk, mint best practice eljárás a piaci kockázat mérésére és elemzésére <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
10.	<b>Téma:</b> A Value at Risk módszertan hiányosságai és Value at Risk alternatívák. Az Expected Shortfall <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
11.	<b>Téma:</b> Piaci kockázatkezelési technikák és stratégiák <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
12.	<b>Téma:</b> Bázeli Szabályozói Kerettern <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
<b>VII. Bibliográfia</b>		

**Kötelező bibliográfia:**

- Anghelache, C. (2021), Modelare economică și financiar-bancară, Editura Economică, București.
- Bessis, J. (2015), Risk Management in Banking, Fourth Edition, John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey.
- Dănilă, N., Berea A. O. (2000) Management bancar. Fundamente și orientări, Editura Economică, București,
- Illés I. (2005), Bankmenedzsment, Perfekt Kiadó, Budapest.
- Kovács L., Marsi E. (2018), Bankmenedzsment. Banküzemtan, Magyar Bankszövetség, Budapest.
- Letner, Cs. (2013), Bankmenedzsment: bankszabályozás, pénzügyi fogyasztóvédelem, Nemzeti Közzolgálati és Tankönyv Kiadó, Budapest.
- Loeffler, G., Posch, P.N. (2011). Credit risk modeling using Excel and VBA. John Wiley & Sons, Hoboken, New Jersey.
- Radnai M., Vonnák, D. (2010), Banki tőkemegfelelési kézikönyv, Alinea Kiadó, Budapest.
- Treapăt, L.-M. (2011) Managementul și asigurarea riscurilor bancare, Editura Economică,
- Wewege, L. (2019), The digital banking revolution, third edition, deGruyter Publishing, Berlin.

**Fakultatív könyvészet:**

- Allen, S. (2013), Financial Risk Management. A Practitioner's Guide to Managing Market and Credit Risk., Second Edition, John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey.
- Bredea ,C. (2001) Riscul și performanța creditului bancar în România, Editura Coresi, București
- Dănilă N. (2004) Retail banking. Editura Expert. București
- Erdős, M., Mérő, K. (2010), Pénzügyi közvetítő intézmények. Bankok és intézményi befektetők, Akadémiai Kiadó, Budapest.
- Stoica, M., (2000) Management bancar, Editura Economică, București

**VIII. Tantárgyi követelmények**

<b>Jelenlét (előadás)</b>	Legalább 10 előadás (12-ből)
<b>Jelenlét (szeminárium)</b>	Legalább 10 szeminárium (12-ből)
<b>Jelenlét (labor)</b>	

**A hallgatók által teljesítendő feladatok:** feladatok megoldása, referátumok elkészítése, esettanulmányok és cikkek elemzése

**IX. Osztályzat**

<b>Értékelés formája</b>	<b>Értékelés módja (írásbeli, írásbeli és szóbeli, szóbeli, teszt, gyakorlat stb.)</b>	<b>Százalék az érdemjegyből</b>
<b>Vizsga</b>	Írásbeli teszt Moodle-rendszerben 20 feleletválasztós kérdéssel + Szóbeli (ha az érdemjegy 5-7 közötti)	70%
<b>Kollokvium</b>		
<b>Szeminárium</b>	Referátumokra, megoldott feladatokra, szemináriumi aktivitásra adott pontok alapján	30%
<b>Gyakorlat</b>		
<b>Projekt</b>		
<b>Egyéb (megnevezendő)</b>		

**Dátum: 15.09.2023**

**Oktató: Dr. Králik Lóránd**