

SILLABUSZ

I. Általános információk			
Intézmény neve	Partiumi Keresztény Egyetem, Nagyvárad		
Kar	Gazdaság- és Társadalomtudományi Kar		
Tanszék	Gazdaságtudományi Tanszék		
Szak	Bank és pénzügy		
Tantárgy	Bankmenedzsment (FB3203)		
Szemeszter (1-6)	6		
Kreditek	4		
Besorolás (aláhúzendő)	<u>Kötelező</u>	Opció	Fakultatív
II. Heti óraszám			
Előadás	Szeminárium	Labor	Gyakorlat
2	2		
III. Tantárgy oktatója vagy oktatói			
Tevékenység:	Név	Beosztás	Tanszék
Előadás	Dr. Králik Lóránd	adjunktus	Gazdaságtudományi
Szeminárium	Dr. Králik Lóránd	adjunktus	Gazdaságtudományi
Labor			
Gyakorlat			
IV. A tantárgy célkitűzései			
Általános célkitűzések:			
<ul style="list-style-type: none"> • 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. • a kockázati mértékek elsajátítás • a fontosabb banki kockázatok kezelésére használható módszerek, technikák és eszközök elsajátítása. • 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.; 			
Sajátos célkitűzések:			
<ul style="list-style-type: none"> • A banki tevékenység során használt szakkifejezések ismerete. • A banki kockázatkezelés során használt módszerek, technikák és eszközök megfelelő módon történő alkalmazása. • Gazdasági-pénzügyi problémákra vonatkozó adatok összegyűjtésére, elemzésére és értékelésére használható módszerek, technikák és eszközök megfelelő módon történő alkalmazása. • Az összegyűjtött adatok és információk alapján gazdasági-pénzügyi elemzések elvégzése. • A gazdasági-pénzügyi folyamatok elemzése során összegyűjtött és feldolgozott adatok értelmezése. • A kereskedelmi bankok működésének megértése a piaci-, illetve likviditási kockázati környezetben. • A piaci kockázati faktorok felismerése és ismerete, valamint azok hatása a banküzemre 			
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.	Téma: Bevezetés a kockázatkezelésbe. Kockázati mértékek. Kulcsszavak: aktív bankügyletek, passzív bankügyletek, banki kockázatok, összeg-transzformáció, lejárat-transzformáció	2
2.	Téma: Hitelkockázat főbb típusai. Hitelkockázat kezelése. Credit scoring modellek. Kulcsszavak: tőke-visszafizetési kockázat, kamat-visszafizetési kockázat, ügyfélminősítés, credit scoring, FICO-rendszer, hitelbírálat	2
3.	Téma: Ügyletminősítés. Nemteljesítési valószínűség becslése Kulcsszavak: fedezetértékelés, minősített hitel, értékvesztés, hitelmonitoring, nemteljesítési valószínűség, defaultaráta	2
4.	Téma: Hitelminősítési rendszerek, Hitelportfólió modellek Kulcsszavak: hitelminősítés, kódrendszer, befektetési fok, spekulatív fok, hitelezési veszteség, opció, volatilitás	2
5.	Téma: Hitelderivatívók Kulcsszavak: értékpapírosítás, referencia-adós, hiteldefault-swap, senior, mezzanine, fedezett adósságkötelezvény, kockázat-diverzifikáció	2
6.	Téma: A bankok működési kockázata Kulcsszavak: belső kockázat, külső kockázat, kockázatkezelés, eseménymátrix, katasztrófamodellezés, termékpolitika, üzletmenet, rendszerhiba	2
7.	Téma: Bevezetés a banki kockázati ökoszisztémába. Piaci kockázat. Likviditásmenedzsment. Kulcsszavak: piaci kockázat, pénzügyi kockázat, likviditás, nyereség, eredmény	2
8.	Téma: Triviális kockázatelemzés: duration módszertan, gap elemzés és scenárió elemzés. Kulcsszavak: kockázat, kockázatelemzés, kamatláb-kockázat, báziskockázat, átrázási kockázat, stresszteszt, kamatérzékenység	2
9.	Téma: A Value at Risk, mint best practice eljárás a piaci kockázat mérésére és elemzésére Kulcsszavak: piaci kockázat, kockázatotott érték, konfidenciaszint, időhorizont, hozamvariancia	2
10.	Téma: A Value at Risk módszertan hiányosságai és Value at Risk alternatívák. Az Expected Shortfall Kulcsszavak: stresszteszt, mérőszám, eloszláfüggvény, becslési hiba, extrém veszteség	2

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

Kötelező bibliográfia:

- 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 Közszolgálati 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 tőke megfelelési kézikönyv, Alinea Kiadó, Budapest.
- Treapăt, L.-M. (2011) Managementul și asigurarea riscurilor bancare, Editura Economică,
- Wewege, L. (2019), The digital banking revolution, third edition, de Gruyter 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

Jelenlét (előadás)	Legalább 10 előadás (12-ből)
Jelenlét (szeminárium)	Legalább 10 szeminárium (12-ből)
Jelenlét (labor)	

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

IX. Osztályzat

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

Dátum: 24.09.2021

Oktató: Dr. Králik Lóránd

