



# TANTÁRGYI ADATLAP

## Pénzügyi és működési kockázatkezelés

**BMEGT35M907**

# I. TANTÁRGYLEÍRÁS

## 1. ALAPADATOK

### Tantárgy neve

Pénzügyi és működési kockázatkezelés

### Azonosító

BMEGT35M907

### A tantárgy jellege

kontaktórás tanegység

### Kurzustípusok és óraszámok

| <i>Típus</i> | <i>óraszám</i> |
|--------------|----------------|
| Előadás      | 4              |
| Gyakorlat    | 0              |
| Laboratórium | 0              |

### Tanulmányi

teljesítményértékelés

(minőségértékelés)

### típusa

vizsgaérdemjegy

### Kreditszám

5

### Tantárgyfelelős

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

|                      |                 |                             |
|----------------------|-----------------|-----------------------------|
| Dr. Bethlendi András | egyetemi docens | bethlendi.andras@gtk.bme.hu |
|----------------------|-----------------|-----------------------------|

### Tantárgyat gondozó oktatási szervezeti egység

Pénzügyek Tanszék

### A tantárgy weblapja

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

### A tantárgy oktatásának nyelve

angol - english

### A tantárgy tantervi szerepe, ajánlott féléve

Szak: **Vendéghallgatói tanulmányok**

Tantárgy szerepe: **Szabadon választható**

Ajánlott félév: **0**

---

### Közvetlen előkövetelmények

*Erős* Nincs

*Gyenge* Nincs

*Párhuzamos* Nincs

*Kizáró feltételek* Nincs

### A tantárgyleírás érvényessége

## 2. CÉLKITŰZÉSEK ÉS TANULÁSI EREDMÉNYEK

### Célkitűzések

Az üzleti döntéseket jelentős üzleti bizonytalanság, ill. kockázat övezi. A tárgy oktatásának az a célja, hogy a hallgató megismerkedjen a kockázatkezelés alapkoncepciójával. Milyen típusú kockázatokkal szembesülnek a vállalatok és pénzüzetek. A kockázatkezelés, ill. tágabban a felelős vállalatirányítás hogyan tudja ezeket hatékonyan kezelni, mely által növeli a szervezet értékét. A hallgatók képet kapnak a kockázatkezelés alapvető módszereiről és legjobb gyakorlatairól, ezek közül kiemelten: value at risk; expected shortfall; stressz teszt és scenárió elemzés. A piaci kockázatok az opció és kötvény árazási modelleken keresztül mutatjuk be (ezen pénzügyi instrumentumok milyen kockázatok érzékenyek). Ismertetjük a hitelkockázatot, ill. annak két alkotóelmét: a várt és nem várt veszteséget. Kité-rünk a működési és szuverén kockázatokra is.

### Tanulmányi eredmények

#### Tudás

1. a különböző kockázattípusokat
2. az alapvető kockázatkezelési módszereket
3. a modern vállalatirányítási rendszereket, melyben a kockázatkezelési funkció is szerepet kap
4. a kockázatsökkentő technikákat

#### Képesség

1. az önálló tanulás megtervezésére, megszervezésére és végzésére
2. a téma szakirodalmi forrásainak megértésére és feldolgozására
3. a vállalati/banki kockázat felismerésére és mérésére
4. a döntéshozatalat támogató számítások elvégzésére

#### Attitűd

1. nyitott a pénzügyi szakterület innovációinak megismerésére és adaptálására
2. a tanulás során együttműködik oktatóval és hallgató társaival
3. gyarapítja tudását és tájékozódik
4. használja az IT eszközök által kínált lehetőségeket

#### Önállóság és felelősség

1. nyitott a megalapozott kritikai észrevételek elfogadására
2. a tanulás során együttműködik hallgatótársaival a feladatok megoldásában
3. a pénzügyi (kockázati) döntések során képes megalapozottan mérlegelni
4. átlátja a felelősségvállalás súlyát és jelentőségét, fel tudja mérni a döntések következményeit

### Oktatásmódszertan

Előadások, kommunikáció írásban és szóban, IT eszközök és technikák használata, opcionális önállóan és csoport-munkában készített feladatok.

### Tanulástámogató anyagok

- Az előadások prezentációinak anyaga, ami a félév során folyamatosan fog feltöltésre kerülni. / Lecture slides which will be uploaded continuously during the semester.
- Az aktuális irodalmi lista az első órán kerül ismertetésre. / The actual bibliography will be presented in the first hour.

# II. TANTÁRGYKÖVETELMÉNYEK

## A TANULMÁNYI TELJESÍTMÉNY ELLENŐRZÉSE ÉS ÉRTÉKELÉSE

### Általános szabályok

A 2.2. pontban megfogalmazott tanulási eredmények értékelése vizsga alapján történik. Az értékelésben megjelenik a nem kötelező házi feladat helyes megoldása.

### Teljesítményértékelési módszerek

A. Szorgalmi időszakban végzett teljesítményértékelések részletes leírása A hallgatók házi feladat készítésével plusz pontszámot szerezhettek. A vizsgára bocsáthatóság és az aláírás feltétele: a tanórák 70%-án való részvétel. B. Vizsgaidőszakban végzett teljesítményértékelések A tárgyi tudás és képesség kompetenciaelemeinek értékelése írásos formában a vizsgaidőszakban történik. Az értékelés alapjául szolgáló tananyagrészt a tantárgy előadója határozza meg. A vizsgán rendelkezésre álló idő a szemeszter során kerül kihirdetésre.

### Szorgalmi időszakban végzett teljesítményértékelések részaránya a minősítésben

### Vizsgaelemek részaránya a minősítésben

- Év végi írásbeli vizsga : 100

### Az aláírás megszerzésének feltétele, az aláírás érvényessége

Az aláírás megszerzésének feltétele az előadások látogatása. A vizsga megírásának feltétele az aláírás megszerzése. A megszerzett aláírás a TVSZ szerinti időtartamig érvényes

### Érdemjegy-megállapítás

|           |       |
|-----------|-------|
| Jeles     | 91    |
| Jeles     | 86-90 |
| Jó        | 71-85 |
| Közepes   | 61-70 |
| Elégséges | 51-60 |
| Elégtelen | 50    |

### Javítás és pótlás

Javítás és pótlás TVSZ szerint történik

### A tantárgy elvégzéséhez szükséges tanulmányi munka

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| részvétel a kontakt tanórákon | 56  |
| vizsgafelkészülés             | 94  |
| összesen                      | 150 |

### A tantárgykövetelmények jóváhagyása és érvényessége

A Kari Hallgatói Képviselőlet véleményezése után jóváhagyta dr. Lógó Emma oktatási dékánhelyettes 2024. 03.04-én. Érvényes 2024. 03.04-től.

# III. RÉSZLETES TANTÁRGYTEMATIKA

## TEMATIKAI EGYSÉGEK ÉS TOVÁBBI RÉSZLETEK

### A félévben sorra vett témák

Subject includes the topics detailed in the course syllabus to ensure learning outcomes listed under 2.2. can be achieved. Timing of the topics will be arranged by the calendar or other circumstances in each semester.

- 1 Kockázatkezelési rendszerek, kockázati típusok, értékteremtő kockázatkezelés
- 2 Vállalatirányítási kérdések, kockázatkezelési hibák, szabályozás
- 3 VaR, Koherens kockázati mérték (Feltételes VaR, ES)
- 4 Piaci kockázatok és kezelésük
- 5 Portólióelméleti alapok, teljesítménymérés
- 6 Derivatíva VaR
- 7 Pénzügyi katasztrófák tapasztalatai: egyedi és rendszerszintű
- 8 Hitelkockázat és kezelésük
- 9 A kockázat alapú szabályozói tőkekövetelmény
- 10 Likviditási kockázat és kezelése
- 11 Működési kockázatkezelés
- 12 Országkockázat és kezelése
- 13 Biztosítási kockázatok
- 14 Kockázatelemzés (forgatókönyvek és stressz tesztek)
- 15 Adatminőség és kockázati jelentések

### További oktatók

Szallerné Sereg Nikolett tanársegéd [sereg.nikolett@gtk.bme.hu](mailto:sereg.nikolett@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.