



# TANTÁRGYI ADATLAP

## PÉNZÜGYEK

### BMEGT35M402

# I. TANTÁRGYLEÍRÁS

## 1. ALAPADATOK

### Tantárgy neve

PÉNZÜGYEK

### Azonosító

BMEGT35M402

### A tantárgy jellege

kontaktórás tanegység

### Kurzustípusok és óraszámok

<i>Típus</i>	<i>óraszám</i>
Előadás	3
Gyakorlat	1
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

magyar - HU

### A tantárgy tantervi szerepe, ajánlott féléve

Szak: Villamosmérnöki szak, alapképzés

Tantárgy szerepe: **Kötelező**

Ajánlott félév: **0**

---

### Közvetlen előkövetelmények

*Erős* -

*Gyenge* -

*Párhuzamos* -

*Kizáró feltételek* -

### 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 kockázatokat 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. Kitérünk a működési és szuverén kockázatokra is. A tematika kidolgozásánál nagymértékben törekedtünk arra, hogy a nemzetközi FRM (Financial Risk Manager) vizsga első és negyedik témaköreit (Foundations of Risk Management; Valuation and Risk Models) lefedjük. Az oktatás során azt a célkitűzést tartjuk szem előtt, hogy a tanulási folyamat eredményeképpen a hallgató képes legyen az elsajátított elmélet gyakorlatban történő alkalmazására.

### Tanulmányi eredmények

#### Tudás

1. A hallgató ismeri
2. a különböző kockázattípusokat;
3. alapvető kockázatkezelési módszereket;
4. a modern vállalatirányítási rendszereket, melyben a kockázatkezelési funkció is szerepet kap;
5. a kockázatcsökkentő technikákat.

#### Képesség

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

#### Attitűd

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

#### Önállóság és felelősség

1. A hallgató
2. nyitott a megalapozott kritikai észrevételek elfogadására,
3. a tanulás során együttműködik hallgatótársaival a feladatok megoldásában,
4. a pénzügyi (kockázati) döntések során képes megalapozottan mérlegelni,
5. 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

- Kötelező - Obligatory:
- Az előadások prezentációinak anyaga, ami a félév során folyamatosan fog feltöltésre kerülni.
- Lecture slides which will be uploaded continuously during the semester.
- Ajánlott - Recommended:
- 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 - Detailed description of mid-term performance assessments A vizsgára bocsáthatóság és az aláírás feltétele: a tanórák 70%-án való részvétel. B. Vizsgaidőszakban végzett teljesítményértékelések - Detailed description of examination performance assessments 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	70-85
Közepes	60-69
Elégséges	50-59
Elégtelen	-49

### 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

A 2.2. pontban megfogalmazott tanulási eredmények eléréséhez a tantárgy a következő tematikai blokkokból áll. Az egyes félévekben meghirdetett kurzusok sillabuszaiban e témaelemeket ütemezzük a naptári és egyéb adottságok szerint.

- 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
- 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.