

Miskolci Egyetem
Gazdaságtudományi Kar
Pénzügyi és Számviteli Intézet
Pénzügyi Intézeti Tanszék

Tájékoztató

BANKISMERET (1121B) című tantárgyból

Gazdaságtudományi Kar, Pénzügy-számvitel szakos, pénzügy szakirányos nappali tagozatos BA
hallgatók számára
2016/2017. I. félév

Tantárgy neve: Bankismeret	Tantárgy neptun kódja: GTÜPZ1121B
	Tantárgy jellege: K
Tantárgyfelelős neve, beosztása: Dr. Szemán Judit egyetemi docens	
Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása:	
Javasolt félév: 5 ^Ö	Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele: Bankügyletek- legalább elégséges
Óraszám (ea+gy): 2+1	Számonkérés módja: a+k
Kreditpont: 4	Tagozat: nappali
Tantárgy feladata és célja: A hallgatók megismerik a főbb banki kockázatokat és azok mérséklésének módszereit. Képesek lesznek felmérni a hitelezési, piaci, likviditási és működési kockázatokat, és a kockázatok kezelésének alapjait is bemutatjuk. A hallgatók megismerik a bázeli szabályozás főbb jellemvonásait, a kereskedési könyv jelentőségét és szerepét a piaci kockázatok feltárásában. A bankinformatika és a bankmarketing alapjai is bemutatásra kerülnek.	

Tantárgy leírása:**Előadás:**

	Dátum	Témakör
1	2016.09.05	A bankszektor szereplői, benchmark. A pénzügyintézetek szervezeti felépítése.
2	2016.09.12	A bankok működését meghatározó szabályrendszer. A BIS kialakulása, szerepe és a CRD
3	2016.09.19	Hitelkockázat mérő módszerek (standard, IRB)
4	2016.09.26	Piaci és működési kockázatot mérő módszerek
5	2016.10.03	A pénzügyintézetek CAMELS típusú elemzése.
6	2016.10.10	Semleges bankügyletek: Befektetések I: Csereügyletek, mire jó a swap? (kamatlábcsere, devizacsere)
7	2016.10.17	Semleges bankügyletek: Befektetések II: Határidős ügyletek (forward, futures) Likviditási kockázat, likviditásmenedzsment Kamatlábkezelés II. - gap, duráció, hozamgörbe, hozamgörbével kapcsolatos elméletek
8	2016.10.24	DÉKANI SZÜNET
9	2016.10.31	REKTORI SZÜNET
10	2016.11.07	Prezentáció
11	2016.11.14	Prezentáció
12	2016.11.21	Prezentáció
13	2016.11.28	Prezentáció
14	2016.12.05	Prezentáció pótlása

Gyakorlat:

	Dátum	Gyakorlat anyaga
1	2016.09.06	Bankok pénzügyi kimutatásainak elemzése - mérleg, eredmény-kimutatás
2	2016.09.20	CAMELS elemzés, esettanulmány – Capital, Assets
3	2016.10.04	CAMELS elemzés, esettanulmány – Management, Equity
4	2016.10.18	CAMELS elemzés, esettanulmány – Liquidity, sensitivity to risk, SWAP ügyletek
5	2016.11.01	ÜNNEPNAP
6	2016.11.15	Fedezeti ügyletek, Termék- és ügyfél-jövedelmezőségi számítások
7	2016.11.29	Röpdolgozatok pótlása, Elővizsga

Számonkérés módja:**Az aláírás megszerzése:**

Az aláírás megszerzésének nincs feltétele.

A vizsgára bocsátás feltétele:

Az előtanulmányi feltételben jelzett tantárgy(ak) teljesítése

Gyakorlati jegy/kollokvium teljesítésének módja, értékelési szempontjai:

1.) A félév során a szemináriumokon 4 alkalommal írásbeli röpdolgozat kerül megírásra az előadásokon elhangzottakból. Felkészülni a tanszék honlapjára feltöltött ppt anyagokból és az elektronikus oktatási segédletből lehet. A dolgozatokkal megszerezhető pontok összege összesen 20 pont (4*5 pont). Pótlás az elővizsgahéten a szeminárium időpontjában!

2.) Csoportosan megírt és nyomtatott, illetve elektronikus formában leadott házi dolgozat. A leadás határideje: 2016. november 03 A dolgozatok terjedelme maximum 30 oldal! A beadott házi dolgozat prezentálása a 47. héten (pótlás az 50. héten), melyben minden csapattag egyenlő arányban vesz részt. A prezentáció időtartama 20 perc. A prezentáció egyben a CAMELS elemzésről szóló vizsga is. A prezentációval és a beadott dolgozattal elérhető pontszám a csoport minden tagjára külön-külön kerül megállapításra. Az így elérhető pontok száma maximum 20.

3.) A vizsgaidőszakban vizsgadolgozat megírása (tesztkérdések, kifejtős kérdések és számolási feladatok);

4.) A szorgalmi időszakban szerzett pontszámok érvényességi ideje 1 év. Utána a szorgalmi időszakban szerzett pontszámok törölődnek, azokat az aktív félévben újra meg kell szerezni.

Értékelése:

A vizsgaidőszakban írásbeli vizsgadolgozat Maximum 40 pont.

Össz-pontszám: 80 pont.

0 - 40 pont (1) elégtelen; 41 - 50 pont (2) elégséges; 51 - 60 pont (3) közepes; 61 - 70 pont

(4) jó; 71 - 80 pont (5) jeles

Kötelező irodalom:

1. Gyulainé Zsakó Zsófia - Jágerné Szentirmai Melinda: Banki controlling és belső ellenőrzés a gyakorlatban. Perfekt 2006. ISBN: 9633946409

Ajánlott irodalom:

1. Bozsik Sándor: Banküzemtan ME 1997: 6. 11. 12. fejezetek
2. Maberley Julie: Pénzügyi intézmények controllingja. Panem, Budapest, 1999. ISBN: 9635451911
3. Koch Timoty – MacDonald Scott: Bank Management South-Western Cengage Learning 2010 ISBN: 978-0324-65578-0
4. Pénzügytan Szöveggyűjtemény II. 10. és 19. fejezet (*elektronikusan letölthető a tanszék honlapjáról*)
5. Stabilitási jelentés, mely a Magyar Nemzeti Bank honlapjáról letölthető www.mnb.hu

Miskolc, 2016. szeptember 1.

Dr. Szemán Judit
Egyetemi docens
Tárgyjegyző