

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
2017/2018. 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 mérésének valamint 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. Kiemelt témakör a CAMELS bankelemzési módszer, amely módszer segítségével esettanulmányt dolgoznak ki és mutatnak be a hallgatók.	

Tantárgy leírása:**Előadás:**

	Dátum	Témakör
1	2017.09.14	A bankszektor szereplői, benchmark. A pénzüzetek szervezeti felépítése.
2	2017.09.21	CAMELS elemzés, esettanulmány – Capital, Assets
3	2017.09.28	CAMELS elemzés, esettanulmány – Liquidity, sensitivity to risk A bankok működését meghatározó szabályrendszer. A BIS kialakulása, szerepe és a CRD, Hitelkockázatot mérő módszerek (standard, IRB)
4	2017.10.05	Piaci és működési kockázatot mérő módszerek
5	2017.10.12	A pénzüzetek CAMELS típusú elemzése.
6	2017.10.19	Semleges bankügyletek: Befektetések I: Csereügyletek, mire jó a swap? (kamatlábcsere, devizacsere)
7	2017.10.26	Semleges bankügyletek: Befektetések II: Határidős ügyletek (forward, futures) Likviditási kockázat, likviditásmenedzsment Kamatlábkezelés II. - gap, duráció, hozamgörbe, hozamgörbével kapcsolatos elméletek
8	2017.11.02	<i>Rektori szünet</i>
9	2017.11.09	Prezentáció (45. hét)
10	2017.11.16	<i>Dékáni szünet</i>
11	2017.11.23	Prezentáció
12	2017.11.30	Prezentáció
13	2017.12.07	Prezentáció
14	2017.12.14	Prezentáció pótlása (50. hét)

Gyakorlat:

	Dátum	Gyakorlat anyaga
1	2017.09.20	<i>Oktatási szünet - sportnap</i>
2	2017.10.04	CAMELS elemzés, esettanulmány – Management, Equity
3	2017.10.18	<i>Dékáni szünet</i>
4	2017.11.01	<i>Munkaszüneti nap</i>
5	2017.11.15	Swap ügyletek - példák
6	2017.11.29	Fedezeti ügyletek, Termék- és ügyfél-jövedelmezőségi számítások
7	2017.12.13	Röpdolgozatok pótlása, Elővizsga

Számonkérés módja:**Az aláírás megszerzése:**

Az aláírás megszerzésének nincs feltétele.

A vizsgára bocsájtás feltétele:

Az előtanulmányi feltételben jelzett tantárgy(ak) teljesítése

Gyakorlati jegy/kollokvium teljesítésének módja, értékelési szempontjai:

- 1.) A félév során az előadásokon 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: 2017. november 03. A dolgozatok terjedelme 15-30 oldal. A beadott házi dolgozat prezentálása a 45. héttől (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 törlődnek, 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, 2017. szeptember 1.

Dr. Szemán Judit
Egyetemi docens
Tárgyjegyző