

Miskolci Egyetem  
Gazdaságtudományi Kar  
Pénzügyi és Számviteli Intézet  
Pénzügyi Intézeti Tanszék

*Tájékoztató*

**BANKISMERET (112B) című tantárgyból**

Gazdaságtudományi Kar, Pénzügy-számvitel szakos, pénzügy szakirányos nappali tagozatos BA  
hallgatók számára  
2019/2020. I. félév

<b>Tantárgy neve:</b> Bankismeret	<b>Tantárgy neptun kódja:</b> GTÜPZ112B
	<b>Tantárgy jellege:</b> K
<b>Tantárgyfelelős neve, beosztása:</b> Dr. Szemán Judit egyetemi docens	
<b>Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása:</b>	
<b>Javasolt félév:</b> 5 <sup>Ö</sup>	<b>Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele:</b> Bankügyletek- legalább elégséges
<b>Óraszám (ea+gy):</b> 2+1	<b>Számonkérés módja:</b> a+k
<b>Kreditpont:</b> 4	<b>Tagozat:</b> nappali
<b>Tantárgy feladata és célja:</b> 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:**

	<b>Naptári hét</b>	<b>Dátum</b>	<b>Előadás + gyakorlat</b>
1	37	2019.09.10	A beadandó feladat ismertetése - a CAMELS elemzési módszer használatának lehetőségei és korlátai a kereskedelmi bankok esetén
2	38	2019.09.17	CAMELS elemzés, esettanulmány – Capital, Assets, Management
3	39	2019.09.24	CAMELS elemzés, esettanulmány – Liquidity, Earnings, Sensitivity to market risk
4	40	2019.10.01	A bankszektor szereplői, benchmark. A pénzüzetek szervezeti felépítése.
5	41	2019.10.08	A bankok működését meghatározó szabályrendszer. A BIS kialakulása, szerepe és a CRD, Hitelkockázatot mérő módszerek (standard, IRB) Piaci és működési kockázatot mérő módszerek
6	42	2019.10.15	A Bázeli Szabályozás legújabb lépcsői
7	43	2019.10.22	Semleges bankügyletek: Befektetések I: Csereügyletek, mire j (kamatlábcsere, devizacsere)
8	44	2019.10.29	Semleges bankügyletek: Befektetések II: Határidős ügyletek (futures)
9	45	2019.11.05	Likviditási kockázat, likviditásmenedzsment Kamatlábkezelés: duráció, hozamgörbe, hozamgörbével kapcsolatos elméletek
10	46	2019.11.12	Prezentáció
11	47	2019.11.19	Prezentáció
12	48	2019.11.26	Prezentáció
13	49	2019.12.03	Prezentáció
14	50	2019.12.10	Prezentáció pótlása, 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.) Házi dolgozat. A leadás határideje: 2019. november 08. A dolgozatok terjedelme 15-30 oldal. A beadott házi dolgozat prezentálása a 46. héttől (pótlás az 50. héten). A prezentáció időtartama 20 perc. A prezentáció egyben a CAMELS elemzésről szóló vizsga is. 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 az adott félév. 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](http://www.mnb.hu)

Miskolc, 2019. szeptember 01.

Dr. Szemán Judit  
egyetemi docens  
Tárgyjező