

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

2022/2023. I. félév

Tantárgy neve: Bankismeret	Tantárgy neptun kódja: GTÜPZ112B
	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: aláírás + kollokvium
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 + Gyakorlat

	Dátum	Témakör
1	2022.09.06	A beadandó feladat ismertetése - a CAMELS elemzési módszer használatának lehetőségei és korlátai a kereskedelmi bankok esetén
2	2022.09.13	CAMELS elemzés, esettanulmány a magyar kereskedelmi bankrendszerre – Capital, Assets, Management, – Liquidity, Earnings, Sensitivity to market risk
3	2022.09.20	A bankszektor szereplői, benchmark. A pénzintézetek szervezeti felépítése
4	2022.09.27	A bankok működését meghatározó szabályrendszer. A BIS kialakulása, szerepe és a CRD
5	2022.10.04	A bázeli szabályozás jellemzői. A banki kockázat típusai, Hitelkockázatot mérő módszerek (standard, IRB) Piaci és működési kockázatot mérő módszerek
6	2022.10.11	Semleges bankügyletek: Befektetések I: Csereügyletek, mire jó a swap? (kamatlábcsere, devizacsere)
7	2022.10.18	Semleges bankügyletek: Befektetések II: Határidős ügyletek (forward, futures)
8	2022.10.25	Likviditási kockázat, likviditásmenedzsment Kamatlábkezelés II. - gap, duráció, hozamgörbe, hozamgörbével kapcsolatos elméletek
9	2022.11.01	Munkaszüneti nap
10	2022.11.08	Prezentáció (45. hét)
11	2022.11.15	Prezentáció
12	2022.11.22	Prezentáció
13	2022.11.29	Prezentáció
14	2022.12.06	Prezentáció pótlása (49. hét)

Számonkérés módja:**Az aláírás megszerzése:**

A félév során az előadásokon 4 alkalommal írásbeli röpdolgozat kerül megírásra az előadásokon elhangzott anyagból. Felkészülni az Elearningre feltöltött ppt anyagokból és az elektronikus oktatási segédletből lehet. A dolgozatokkal megszerezhető pontok összege összesen 20 pont (4*5 pont). Az aláírás megszerzéséhez minimum 11 pont elérése szükséges. Pótlás az elővizsgahéten lehetséges. A megszerzett pontszám beszámít a vizsgajegybe.

A vizsgára bocsájtás feltétele:

Az előtanulmányi feltételben jelzett tantárgy(ak) teljesítése

Kollokvium teljesítésének módja, értékelési szempontjai:

- 1.) Házi dolgozat. A leadás határideje: 2022. november 04. A dolgozatok terjedelme 15-30 oldal. A beadott házi dolgozat prezentálása a 45. héttől (pótlás az 49. héten). A prezentáció időtartama 30 perc. Az így elérhető pontok száma maximum 20.
- 2.) A vizsgaidőszakban vizsgadolgozat megírása (tesztkérdések, kifejtős kérdések és számolási feladatok);
- 3.) 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. Összpontszám: 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