

Vizsga: 2010. december 11.

Bankismeret vizsga (nappali + levelező)

név:

Neptun kód:

I. Döntse el az alábbi állításokról, hogy igaz, vagy hamis. Válaszát I (igaz), vagy (H) hamis jelöléssel az állítások mellett egyértelműen jelezze! (10 pont) (Mínusz pont nincs!)

1. Általános tartalék az adózott eredmény 25%-a.
2. A VAR a várható maximális veszteség (vagy legnagyobb veszteség) adott időtávon, adott konfidenciaszinten számított értékét adja meg.
3. A Basel II három pillére a minimum tőkekövetelmények, a felügyeleti ellenőrzés és az állam fegyelmező ereje.
4. A swap nem más, mint pénzáramok cseréje.
5. A BUBOR a londoni bankközi kamatláb.
6. A futures ügyleteket a standardizáltság jellemzi.
7. A kötvénypiac tökéletlenül működik, ha minden értékpapírnak helyes az árfolyama.
8. Ha az értékpapír hozama a görbe felett helyezkedik el, a spekuláció az árfolyam emelkedésére irányul.
9. Az államkötvény a bankok elsődleges tartalékai.
10. A bank mérleg szerkezetén belül a likvid eszközök növelése javítja a bank jövedelmezőségét.

II. Döntse el, hogy melyik válasz helyes az alábbiak közül! Válaszát a betű bekarikázásával egyértelműen jelezze! (10 pont) (Csak egy jó válasz lehetséges, mínusz pont nincs!)

1. A lejárat transzformáció azt jelenti, hogy a bankok
 - a.) rövid lejáratú forrásokat vesznek fel a pénzpiacról, amit hosszabb futamidőre kölcsönöznek tovább;
 - b.) hosszabb lejáratú forrásokat vesznek fel a pénzpiacról, amit rövidebb futamidőre kölcsönöznek tovább;
 - c.) olcsóbb forrásokat vesznek fel a pénzpiacról, amit drágábban kölcsönöznek tovább;
 - d.) drágább forrásokat vesznek fel a pénzpiacról, amit olcsóbban kölcsönöznek tovább.
2. A bankok elsődleges tartalékai közé nem tartozik
 - a.) a bank pénztárában lévő készpénz;
 - b.) az úton lévő pénz;
 - c.) az államkötvények;
 - d.) a jegybanki önkéntes tartalék.
3. Az a kötvénytípus ahol nincs kamatfizetés
 - a.) az IO típusú kötvény;
 - b.) a BO típusú kötvény;
 - c.) a zéró kuponú kötvény;
 - d.) az OP típusú kötvény.

4. Ha a „rés” elemzés során az eszközök átlagos lejáratát a nagyobb
 - a.) negatív GAP-ról beszélünk;
 - b.) nem értelmezhető a GAP;
 - c.) a kamatláb csökkenés hatására a bank nyeresége csökken;
 - d.) pozitív GAP-ról beszélünk.

5. A gazdasági várakozások elmélete feltételezi, hogy
 - a.) a befektetők profitminimalizálók;
 - b.) a befektetők tökéletes biztonsággal tudják előre jelezni a kamatláb alakulását;
 - c.) jelentős tranzakciós költségekkel kell számolni;
 - d.) a hozamgörbe alakját nem csak a befektetők várakozásai alakítják.

6. Ha a kamatlábak alacsonyok
 - a.) a hozamgörbe lapos;
 - b.) a hozamgörbe csökkenő;
 - c.) a hozamgörbe hullámos;
 - d.) a hozamgörbe emelkedő.

7. Banki fix költségnek minősül
 - a.) az anyagköltség;
 - b.) a bérlet eszközök (például autók) bérleti díja;
 - c.) az üzemanyag költség;
 - d.) a túlóra.

8. Amikor arra a kérdésre keressük a választ a banki szervezeten belül, hogy a banki tevékenységek közül melyek működnek hatékonyan,
 - a.) stratégiai ABM-ről beszélünk;
 - b.) operatív ABM-ről beszélünk;
 - c.) ABC costingról beszélünk;
 - d.) érték központú vezetésről beszélünk.

9. A VIR
 - a.) az alkalmazottak részére információkat biztosít az operatív munkához;
 - b.) része az internal auditnak;
 - c.) része az internal controlnak;
 - d.) a hitelintézet likviditásáról nem ad teljes képet.

10. Egy belső ellenőr banki felvételének több jogszabályi feltétele van, melyek közé nem, vagy nem így tartozik az alábbi előírás
 - a.) büntetlen előélet;
 - b.) legalább 4 éves szakmai gyakorlat;
 - c.) mérlegképes könyvelői végzettség;
 - d.) szakirányú felsőfokú végzettség.

IV. Ismertesse a saját tőke elemeit, és ezen belül mutassa be az általános tartalék képzés szabályait! (5 pont)

V. Milyen CRM módszereket ismer (Credit Risk Mitigation techniques) ? (5 pont)

VI. Végezze el az alábbi feladatokat! Számításai során a német kamatszámítás módszerét alkalmazza! (10 pont)

a.) A Jön a Gáz Kft. tőkepiaci források bevonása céljából 6 éves lejáratú kötvényt bocsátott ki. A kötvény névértéke 76.000 HUF. A kibocsátó évi 11,5%-os kamatfizetést és a költsön egy összegben történő visszafizetését ígéri. Az átlagos piaci hozam évi 9,5%. Az értékpapír pillanatnyi eladási árfolyama 101%.

Számlja ki a kötvény árfolyamát és durációját, valamint a módosított durációt! (5 pont)

b.) Adott két nemzetközileg aktív bank, melyek közül az **A bank** eszközeit Euroban folyósítja aktuálisan 5%-os kamatláb mellett. Forrásait HUF-ban tartja nyilván, aktuálisan 3,5%-os kamatláb mellett. A **B bank** hiteleit HUF-ban folyósítja 10%-os kamatláb mellett, míg forrásai EURO-ban szerepelnek a mérlegben, 1,0%-os kamatláb mellett.

Az **A bank** egyik ügyfelének 24 Mó EURO hitelt folyósított, melyhez HUF forrást kellett felszabadítania. Az aktuális árfolyam 280 Ft/euró.

- Mekkora HUF összegű forrást kell felszabadítani a 24 Mó EURO összegű hitel folyósításához!

- Mekkora az egyes bankok kamatmarge-nak százalékos értéke?

- **A bank** devizacsere ügyletet a forrásokra (aktuális kamatláb mellett) köt **B bankkal**, 24 millió euró eszmei összegben 280 Ft árfolyam mellett. Mutassa ki az éves elszámolást 260 Ft-os és 300 Ft-os jövőbeli árfolyamok mellett! (5 pont)

Ponthatárok:

0 - 20: elégtelen (1); 21 – 25: elégséges (2); 26 – 30: közepes (3); 31 – 35: jó (4); 36 – 40: jeles (5)

