

Miskolci Egyetem  
Gazdaságtudományi Kar  
Üzleti Információgazdálkodási és Módszertani Intézet  
Pénzügyi Intézeti Tanszék

*Tájékoztató*

**BANKISMERET (1121B) című tantárgyból**

Gazdaságtudományi Kar, Pénzügy-számvitel szakos, pénzügy szakirányos nappali tagozatos BA  
hallgatók számára  
2015/2016. I. félév

|   |   |
|---|---|
| <b>Tantárgy neve:</b> Bankismeret   | <b>Tantárgy neptun kódja:</b> GTÜPZ1121B  |
|   | <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><br>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><br>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:**

|    | <b>Dátum</b> | <b>Témakör</b>  |
|----|--------------|---|
| 1  | 2015.09.08   | A bankszektor szereplői, benchmark. A pénzügyintézetek szervezeti felépítése.                       |
| 2  | 2015.09.15   | A bankok működését meghatározó szabályrendszer. A BIS kialakulása, szerepe és a CRD                 |
| 3  | 2015.09.22   | Hitelkockázat mérő módszerek (standard, IRB)  |
| 4  | 2015.09.29   | Piaci és működési kockázatot mérő módszerek   |
| 5  | 2015.10.06   | A pénzügyintézetek CAMELS típusú elemzése.  |
| 6  | 2015.10.13   | Semleges bankügyletek: Befektetések I: Csereügyletek, mire jó a swap? (kamatlábcsere, devizacsere)  |
| 7  | 2015.10.20   | Semleges bankügyletek: Befektetések II: Határidős ügyletek (forward, futures)                       |
| 8  | 2015.10.27   | Likviditási kockázat, likviditásmenedzsment   |
| 9  | 2015.11.03   | REKTORI SZÜNET  |
| 10 | 2015.11.10   | Kamatlábkezelés II. - gap, duráció, hozamgörbe, hozamgörbével kapcsolatos elméletek                 |
| 11 | 2015.11.17   | Prezentáció   |
| 12 | 2015.11.24   | Banki költségek típusai, tevékenységalapú költségelemzés Banki bevételek típusai, kamatrés számítás |
| 13 | 2015.12.01   | Banki kockázatok főbb fajtái, aktuális banki kockázati körkép                                       |
| 14 | 2015.12.08   | Prezentáció pótlása   |

**Gyakorlat:**

|   | <b>Dátum</b>         | <b>Gyakorlat anyaga</b>  |
|---|----------------------|--|
| 1 | 2015.09.08,<br>15    | Bankok pénzügyi kimutatásainak elemzése - mérleg, eredmény-kimutatás |
| 2 | 2015.09.22,<br>29    | CAMELS elemzés, esettanulmány – Capital, Assets                      |
| 3 | 2015.10.06,<br>13    | CAMELS elemzés, esettanulmány – Management, Equity                   |
| 4 | 2015.10.20,<br>27    | CAMELS elemzés, esettanulmány – Liquidity, sensitivity to risk,      |
| 5 | 2015.11.10,<br>17    | SWAP ügyletek, Prezentáció   |
| 6 | 2015.11.24,<br>12.01 | Fedezeti ügyletek, Termék- és ügyfél-jövedelmezőségi számítások      |
| 7 | 2015.12.08           | Röpdolgozatok pótlása  |

**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 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: 2015. november 10. 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 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](http://www.mnb.hu)

Miskolc, 2015. szeptember 1.

Dr. Szemán Judit  
Egyetemi docens  
Tárgyjegyző