

Beadandó feladat Bankismeret tárgyból III. évf.

Feladat: Egy választott bank CAMELS típusú elemzése.

Leadás módja: Tanszéken nyomtatott formában, illetve elektronikusan

Terjedelem: max. 30 oldal (Plusz mellékletek)

A dolgozat felépítése:

1. A választott bank rövid bemutatása (maximum 4 oldal):
 - a. Rövid története az alapítástól (benne: tulajdonosi összetétel változása, esetleges egyesülések, bekebelezések)
 - b. Bank tevékenysége, ennek alapján bankstratégia rövid jellemzése, minősítése. Melyek a jellemző és domináló üzletágak, melyekben piacvezető, kik a legnagyobb versenytársaik. A bank peer group elhelyezése, annak meghatározása, hogy a további elemzés során mely bank/ok lesznek alapjai az összehasonlításnak, elemzésnek.
 2. Aktuális kockázati körkép, mely a bank működését, eredményét leginkább befolyásolja/befolyásolta az elemzett időszakban. (maximum 3 oldal)
 3. CAMELS elemzés
 - Capital
 - Assets
 - Management:
 - Earnings:
 - Liquidity
 - Sensitivity to market risk
 4. Összegzés (1-2 oldal)
 5. Felhasznált források jegyzéke (1 oldal)
 6. Mellékletek
- Az egyes fejezetek során (CAMELS) elemzésre kerülő mutatók részletesen bemutatásra kerülnek az órákon. Az itt elsajátítottak alapján kell elkészíteni az önálló elemzéseket. (A szükséges információk a tanszék honlapjára feltöltött előadások ppt, excel anyagaiban olvashatóak.)
 - Az elemzett idősor a legutóbbi 3 év
 - Az elemzések során idősor elemzést, peer group összehasonlítást és szektor összesen összehasonlítást kell elvégezni;
 - Az adatbázis - amennyiben elérhető – minden esetben legyen konszolidált és auditált éves beszámoló;
 - Felhasználható adatbázisok, források:
 - Bankok éves beszámolóit (melyek letölthetők a bankok honlapjáról);
 - Bankok publikációi;
 - http://felugyelet.mnb.hu/bal_menu/jelentesek_statistikak/statistikak/aranykonyv - aranykönyv
 - www.mnb.hu
 - Bank & Tőzsde cikkek, HVG, Világgazdaság, és egyéb sajtófigyelés;
 - Amennyiben van rá lehetőség, esetleg személyes interjú készítés.