

## SILLABUSZ

I. Általános információk			
<b>Intézmény neve</b>	Partiumi Keresztény Egyetem, Nagyvárad		
<b>Kar</b>	Gazdaság- és Társadalomtudományi Kar		
<b>Tanszék</b>	Gazdaságtudományi Tanszék		
<b>Szak</b>	Bank és pénzügy		
<b>Tantárgy</b>	Hitelintézeti ügyletek (FB3104)		
<b>Szemeszter (1-6)</b>	5		
<b>Kreditek</b>	4		
<b>Besorolás (aláhúzendő)</b>	<b><u>Kötelező</u></b>	Opció	Fakultatív
II. Heti óraszám			
Előadás	Szeminárium	Labor	Gyakorlat
2	1		
III. Tantárgy oktatója vagy oktatói			
<b>Tevékenység:</b>	Név	Beosztás	Tanszék
<b>Előadás</b>	Dr. Králik Lóránd	adjunktus	Gazdaságtudományi
<b>Szeminárium</b>	Dr. Králik Lóránd	adjunktus	Gazdaságtudományi
<b>Labor</b>			
<b>Gyakorlat</b>			
IV. A tantárgy célkitűzései			
<b>Általános célkitűzések:</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• A tantárgy alapvető célja a hallgatókkal megismertetni a bankok működésének elméleti és gyakorlati kérdéseit, valamint átfogó képet nyújtani a banki termékekről és szolgáltatásokról. A hallgatók a tantárgy keretei között megismerik a bankokra vonatkozó szabályzási feltételeket, az alapvető bankműveleteket és a bankok belső működésének néhány főbb elemét.</li> </ul>			
<b>Sajátos célkitűzések:</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• a tantárgy célja elemezni a fő hitelintézeti fogalmakat, a bankszektor tevékenységét, a források kialakulásának, eloszlásának és felhasználásának mechanizmusait;</li> <li>• a Hitelintézeti ügyletek tantárgy oktatási funkciója segíteni a hallgatókat komplex, koherens és pénzügyi szemszögből kritikus gondolkodás kialakításában;</li> <li>• A bankok működésének megértése.</li> <li>• A fontosabb banki termékek és szolgáltatások értékelése.</li> <li>• A bankok tevékenységének az elemzése különböző mutatószámok segítségével.</li> <li>• A bankokra vonatkozó szabályozási feltételek ismerete</li> </ul>			
V. Kompetenciák			

**Szakmai kompetenciák:**

C1.1. Pénzügyi jellegű fogalmak, elméletek, módszerek és eszközök megfelelő használata magán- és állami szervezeteknél

C2.1 Meghatározni a gazdasági és pénzügyi problémával kapcsolatos adatok gyűjtésének, elemzésének és értelmezésének módszereit, technikáit és eszközeit

C2.3 Módszerek, technikák és eszközök alkalmazása a gazdasági és pénzügyi problémával kapcsolatos adatok gyűjtésére, elemzésére és értelmezésére

C2.4 Meghatározni a kiválasztási kritériumokat, és alkalmazni a megfelelő módszert a gazdasági és pénzügyi adatok gyűjtésére és elemzésére

**Általános kompetenciák:**

CT1. A szakmai etika alapelveinek, normáinak és értékeinek alkalmazása a saját szigorú, hatékony és felelősségteljes munkastratégiáján belül

CT3. A folyamatos képzés lehetőségeinek meghatározása, valamint az erőforrások és a tanulási technikák hatékony felhasználása saját fejlődésük érdekében

**VI. A. A tantárgy tartalma – Előadások**

Hét	Témakör	Óraszám
1.	<b>Téma:</b> A bank fogalma, funkciói. A pénzügyi közvetítés <b>Kulcsszavak:</b> pénzügyi rendszer, bank, összeg-transzformáció, lejárat transzformáció, kockázat-transzformáció, közvetett tőkeáramlás, kamatmarzs, saját tőke, védelmi vonalak	2
2.	<b>Téma:</b> A bankok szabályozása. Banki termékek és szolgáltatások <b>Kulcsszavak:</b> központi bank, kereskedelmi bank, prudenciális szabályozás, banküzemi alapelvek, jövedelmezőség. Likviditás, biztonság, kockázat, hiteintézeti tevékenység, banki szolgáltatás, befektetési eszközök	2
3.	<b>Téma:</b> A hitelezés folyamata. <b>Kulcsszavak:</b> aktív bankügyletek, hitel és hiteljellegű szolgáltatás, kölcsön, kamat, hitelfelvételi szabályok	2
4.	<b>Téma:</b> A hitelezés folyamata. Hitelek csoportosítása <b>Kulcsszavak:</b> fedezet, személyi hitelek, reálhitelek, a hitelek lejárat, folyószámlahitel, rulírozó hitel, áthidaló hitel, devizahitel, lakossági hitel, vállalati hite, THM	2
5.	<b>Téma:</b> A hitelezés folyamata. Hitelbírálat. Lízing. Faktorálás, Forfetírozás. <b>Kulcsszavak:</b> hitelbírálat, minősítés, szerződéskötés, folyósítás, pénzügyi lízing, faktor, forfetírozás.	2
6.	<b>Téma:</b> Passzív bankügyletek. Betétgyűjtés <b>Kulcsszavak:</b> passzív ügyletek, aktív ügyletek, betétgyűjtés, letéti jegy, betét, lekötés, kamatozás, látra szóló betét	2
7.	<b>Téma:</b> Betétgyűjtés. <b>Kulcsszavak:</b> kamat, felmondásos betét, lekötött betét, takarékbetét, EBKM, betétbiztosítás, bankközi hitelek	2
8.	<b>Téma:</b> Semleges bankügyletek <b>Kulcsszavak:</b> banki kötelezettségvállalások, átutalás, inkasszó, csekk, akkreditív, bankgarancia, pénzforgalom, tanácsadás, kereskedelem-finanszírozás, befektetési szolgáltatások	2
9.	<b>Téma:</b> Fizetés forgalom. Fizetési rendszerek <b>Kulcsszavak:</b> elszámolási rendszerek nettó alapú elszámolás, bruttó alapú elszámolás, VIBER, IBAN, SWIFT	2
10.	<b>Téma:</b> Fizetési forgalom. Fizetési formák <b>Kulcsszavak:</b> készpénzfizetés, átutalás, inkasszó, csekk, bankkártya, PAN-szám, kártyacsatlások	2

11.	<b>Téma:</b> Tőkegazdálkodás. Kulcsszavak: kockázat, idegen forrás, saját forrás, banktőke, árszió, tartalék, tőkeellátottság, felügyelet, szavatoló tőke	2
12.	<b>Téma:</b> A bankok teljesítményének értékelése. <b>Kulcsszavak:</b> stakeholder, összevont bankmérleg, eszközök, források, eredmény-kimutatás, elemzési módszer	2
13.	<b>Téma:</b> A bankok teljesítményének értékelése. Pénzügyi mutatók szerinti elemzés. CAMELS-módszer <b>Kulcsszavak:</b> eredménymutatók, jövedelmezőség, likviditás, tőkeellátottság, eszközminőség, hatékonyság, piaci mutatók, CAMELS, szubjektív értékelés	2
14.	<b>Téma:</b> Kockázatok a kereskedelmi bankok tevékenységében <b>Kulcsszavak:</b> kockázat, kockázatviselési hajlam, környezeti kockázatok, pénzügyi kockázatok, menedzsment kockázatok, szolgáltatási kockázatok, betétbiztosítás	2

#### VI. B. A tantárgy tartalma – Szemináriumok (vagy labor, gyakorlat)

Hét	Témakör	Óraszám
1.	<b>Téma:</b> Kristóf Tamás: A pénzügyi közvetítés jövője a Bank 4.0 világában (2019) – cikk elemzése <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> referátum készítése	2
2.	<b>Téma:</b> Prudenciális követelmények. Egyszerűsített bankmérleg. Pénzügyi jelentések. Eredmény-kimutatások – feladatok <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> vita, feladatok megoldása	2
3.	<b>Téma:</b> Hitelügyletek. Hitelszámítások. <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
4.	<b>Téma:</b> Hitelügyletek. <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
5.	<b>Téma:</b> Váltóleszámítolás. Bankgarancia. Pénzügyi lízing <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
6.	<b>Téma:</b> Hitelbíráló. <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
7.	<b>Téma:</b> Hitelbíráló. <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
8.	<b>Téma:</b> Fizetési műveletek. Bankkártya. E-money <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
9.	<b>Téma:</b> Fizetési forgalom. <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
10.	<b>Téma:</b> Befektetési számítások. <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
11.	<b>Téma:</b> Befektetési számítások. <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
12.	<b>Téma:</b> Valuta- és devizaügyletek. <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladatok megoldása	2
13.	<b>Téma:</b> Megtakarítás elhelyezése betéti számlán, értékpapír-befektetés – komplex feladat <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladat megoldása	2
14.	<b>Téma:</b> Megtakarítás elhelyezése betéti számlán, értékpapír-befektetés – komplex feladat <b>A hallgató kötelezettségei (feladatai):</b> feladat megoldása, megbeszélése	2

#### VII. Bibliográfia

**Kötelező bibliográfia:****1-13. Téma:**

- Baka I., Kürthy G. (2012), Bankismeretek. Budapesti Corvinus Egyetem, Budapest.
- Erdős M., Mérő K. (2010), Pénzügyi közvetítő intézmények. Bankok és intézményi befektetők., Akadémiai Kiadó, Budapest.
- Kohn, M. (2007), Bank- és pénzügyek. Pénzügyi Piacok. Osiris Kiadó, Budapest.
- King, B. (2019), Bank 4.0, John Wiley Publishing, New Jersey.
- Ligeti S. (2006), Banküzemtan, Budapesti Közgazdaság-tudományi Egyetem, Budapest
- Radnai M., Vonnák, D. (2010), Banki tőkemegfelelési kézikönyv, Alinea Kiadó, Budapest.
- Solti G. (2019), Hogyan működik a bank?, Atheneum Kiadó, Budapest.
- Walter Gy. (2016) Kereskedelmi banki ismeretek, Alinea Kiadó, Budapest.
- Vértesy L. (2020) Jog és pénzügyek a bankszektorban, Akadémiai Kiadó, Budapest.

**14. Téma:**

- Illés I. (2005), Bankmenedzsment, Perfekt Kiadó, Budapest.

**Fakultatív könyvészet:**

- Fellegi M. (2010), Pénzügyi ismeretek, Miskolci Egyetemi Kiadó, Miskolc.
- Gál E. (2011), Praktikus bankszakmai ismeretek. Példatár, Saldo Kiadó, Budapest.
- Lendvai M., Gál. E. (2012), Praktikus bankszakmai ismeretek. Példatár, Saldo Kiadó, Budapest.
- Melnic L.-E. (2020), Satisfacția clienților și sustenabilitatea programului de calitate a produselor și serviciilor bancare la principalele bănci din Regiunea Centru, Editura Economică, București.
- Sági J. (2007), Banktan, Saldo Kiadó, Budapest.
- Sági J. (2009), Bankügyletek gyakorlati ismeretei, Saldo Kiadó, Budapest.

**VIII. Tantárgyi követelmények**

<b>Jelenlét (előadás)</b>	Legalább 12 előadás (14-ből)
---------------------------	------------------------------

<b>Jelenlét (szeminárium)</b>	Legalább 6 szeminárium (7-ből)
-------------------------------	--------------------------------

<b>Jelenlét (labor)</b>	
-------------------------	--

**A hallgatók által teljesítendő feladatok:** feladatok megoldása, referátumok elkészítése, esettanulmányok és cikkek elemzése

**IX. Osztályzat**

<b>Értékelés formája</b>	<b>Értékelés módja (írásbeli, írásbeli és szóbeli, szóbeli, teszt, gyakorlat stb.)</b>	<b>Százalék az érdemjegyből</b>
<b>Vizsga</b>	Írásbeli teszt Moodle-rendszerben 20 feleletválasztós kérdéssel + Szóbeli (ha az érdemjegy 5-7 közötti)	70%
<b>Kollokvium</b>		
<b>Szeminárium</b>	Referátumokra, megoldott feladatokra, szemináriumi aktivitásra adott pontok alapján	30%
<b>Gyakorlat</b>		
<b>Projekt</b>		
<b>Egyéb (megnevezendő)</b>		

Dátum: 24.09.2021

Oktató: Dr. Králik Lóránd