

SYLABUS PŘEDMĚTU – PREZENČNÍ STUDIUM

Slezská univerzita v Opavě					
Obchodně podnikatelská fakulta v Karviné					
Platnost akreditace do					
Kód studijního předmětu	PRRA	Kód katedry	FIN		
Název studijního předmětu	Řízení finančních rizik A Financial Risk Management A Management des finanziellen Risikos A				
Typ zařazení předmětu do studijních programů	Povinný (A): HPSBP-BA Povinně volitelný (B): EKMBP-FF, HPSBP-FI		Doporučený ročník/semestr	3/6	
Jiný způsob vyjádření rozsahu					
Rozsah studijního předmětu	2+1	Hodin za týden	3 h	Počet kreditů	4 ECTS
Způsob zakončení	zkouška				
Forma výuky	přednáška, seminář				
Rozsah konzultací (soustředění)					
Podmínky absolvování předmětu	Povinná účast na seminářích 25 %. Seminární práce, diskuze, průběžný test, závěrečná písemná zkouška.				
Návaznost předmětu	podmiňující	Předmět může být zapsán nezávisle na jiných předmětech.			
	vylučující				
Vyučující	interní	Ing. Pavla Vodová, přednášející			
	externí				
Stručná anotace předmětu					
Předmět Řízení finančních rizik A dává posluchačům základní znalosti o jednotlivých druzích finančních rizik. Seznámí posluchače jak s řízením, měřením a regulací finančních rizik, tak i s koncepcí kapitálové přiměřenosti. Pozornost je věnována zejména úvěrovému, tržnímu a operačnímu riziku, důraz je přitom kladen zejména na praktickou stránku řízení finančních rizik.					
Struktura výkladu					
<ol style="list-style-type: none"> 1. Finanční rizika 2. Metody měření finančních rizik 3. Úvěrové riziko 4. Úvěrové obchody bank 5. Produkty bank k financování bydlení 6. Zajištění úvěrů 7. Úvěrové analýzy 8. Riziko likvidity 9. Tržní riziko 10. Úrokové riziko 					

11. Operační riziko
 12. Kapitálová přiměřenost
 13. Ekonomický a regulovaný kapitál
-
1. Finanční rizika
Podstata a význam risk managementu, asymetrie informací. Vývoj přístupu k finančním rizikům. Typy finančních rizik. Organizace řízení finančních rizik.
 2. Metody měření finančních rizik
Základní metody měření rizika: citlivost, směrodatná odchylka, metoda Value At Risk. Jejich podstata, možnosti použití, výhody a nevýhody.
 3. Úvěrové riziko
Charakteristika úvěrového rizika. Kvantitativní a kvalitativní stránka, složky úvěrového rizika. Úvěrová politika banky. Regulace úvěrového rizika. Management úvěrového rizika.
 4. Úvěrové obchody bank
Právní úprava úvěrových obchodů. Úvěrový vztah mezi bankou a klientem. Členění úvěrů podle různých hledisek. Charakteristika základních druhů úvěrů.
 5. Produkty bank k financování bydlení
Možnosti řešení bytové situace. Řádný a překlenovací úvěr ze stavebního spoření. Hypoteční úvěr, americká hypotéka. Půjčky ze Státního fondu rozvoje bydlení. Výhody a nevýhody produktů, kombinace produktů.
 6. Zajištění úvěrů
Zajištění úvěrů – význam a zásady. Zajištění osobní a věcné, akcesorické a abstraktní. Charakteristika základních možností zajištění úvěrů.
 7. Úvěrové analýzy
Analýza právních poměrů klienta. Analýza bonity fyzické osoby – občana. Analýza bonity podniku. Úvěrové registry. Analýza podnikatelského záměru. Analýza zajištění.
 8. Riziko likvidity
Riziko financování. Riziko tržní likvidity. Likvidní gap. Ukazatele likvidity. Řízení likvidity finančních institucí. Regulace likvidity. Likvidita a solventnost.
 9. Tržní riziko
Podstata a složky tržního rizika. Akciové riziko. Komoditní riziko. Měnové riziko. Úrokové riziko. Regulace tržního rizika.
 10. Úrokové riziko
Časová struktura úrokových sazeb. Účetní a ekonomický model měření úrokového rizika. Vztah mezi likvidním a úrokovým gapem. Management úrokového rizika.
 11. Operační riziko
Riziko operací. Právní riziko. Reputační riziko. Regulační riziko. Podnikatelské riziko. Výskyt a měření operačního rizika. Management operačního rizika.

12. Kapitálová přiměřenost
Význam kapitálové přiměřenosti a její historický vývoj: Basilejský výbor, direktivy Evropské unie, kapitálová přiměřenost v České republice.
13. Ekonomický a regulovaný kapitál
Ekonomický kapitál. Koncepce Capital at Risk. Využití ekonomického kapitálu v České republice. Regulovaný kapitál, složky kapitálu, kapitálové požadavky k jednotlivým druhům finančních rizik.

Povinná literatura

JÍLEK, J. *Finanční rizika*. Praha: GRADA Publishing, 2000, oddíl I. ISBN 80-7169-579-3.
VODOVÁ, P. *Řízení finančních rizik A. Distanční studijní opora*. Karviná: OPF SU, 2006. ISBN 80-7248-349-8.
Aktuální opatření a vyhlášky České národní banky.

Doporučená literatura

ALLEN, S. *Financial risk management: a practitioner's guide to managing market and credit risk*. New Jersey: John Wiley & Sons, 2003. ISBN 0-471-21977-0.
BESSIS, J. *Risk Management in Banking*. 2nd ed. Chichester: John Wiley & Sons, 2002. ISBN 0-471-893366.
BRINK, GJ. *Operational risk: The new challenge for banks*. New York: Palgrave, 2002. ISBN 0-333-96868-9.
DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005. ISBN 80-7201-515-X.
PAVELKA, F., OPLTOVÁ, R. *Jak správně na hypotéky*. Praha: Consultinvest, 2003. ISBN 80-901486-7-3.
PAVELKA, F., BARDOVÁ, D., OPLTOVÁ, R. *Úvěrové obchody*. Praha: Bankovní institut, 2002. ISBN 80-7265-037-8.
POLOUČEK, S. a kol. *Bankovníctví*. Praha: C. H. Beck, 2006, s. 213 - 240. ISBN 80-7179-462-7.
PRICE WATERHOUSE *Úvod do řízení úvěrového rizika*. Praha: Management Press, 1994. ISBN 80-85603-49-7.
ROSE, PS. *Commercial Bank Management*. New York: McGraw-Hill, 2002. ISBN 0-07-112122-6.
SEKERKA, B. *Řízení bankovních rizik*. Praha: Profess Consulting, 1998. ISBN 80-85235-56-0.
Časopisecké články z: Banker, Euromoney, Economist, Ekonom, Politická ekonomie, Ekonomický časopis, Finance a úvěr a jiných periodik dle doporučení vedoucích seminářů.

Studijní pomůcky
V rámci výuky předmětu a k jeho prezentaci na seminářích jsou využívána elektronická média.
Poznámky a výjimky