

SYLABUS PŘEDMĚTU – PREZENČNÍ STUDIUM

Slezská univerzita v Opavě					
Obchodně podnikatelská fakulta v Karviné					
Platnost akreditace do					
Kód studijního předmětu	PBMA	Kód katedry	FIN		
Název studijního předmětu	Bankovní modely a analýzy Banking Models and Analysis Bankmodelle und Analysen				
Typ zařazení předmětu do studijních programů	Povinný (A): HPSNP-BA Povinně volitelný (B): HPSNP-FI		Doporučený ročník/semestr	1/1	
Jiný způsob vyjádření rozsahu					
Rozsah studijního předmětu	1+2	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.			
	vyklučující				
Vyučující	interní	Doc. Ing. Daniel Stavárek, Ph.D., přednášející Ing. Roman Matoušek, Ph.D., M.A.			
	externí				
Stručná anotace předmětu					
Předmět Bankovní modely a analýzy je zaměřen na prohloubení teoretických znalostí ve vybraných aktuálních oblastech finančního trhu se zvláštním důrazem na bankovníctví a s jejich následnou aplikací do české ekonomiky. Důraz je kladen na seznámení se s teoretickými přístupy modelování banky, optimalizace jejího chování, regulace bankovníctví, auditu bank a vytváření jednoduchých modelů "early warning signals". Nedílnou součástí předmětu je analýza faktorů způsobujících selhání finančních institucí a finančních systémů, restrukturalizace a sanace bankovních systémů.					
Struktura výkladu					
<ol style="list-style-type: none"> 1. Teoretické přístupy k bankovníctví 2. Finanční a bankovní systémy ve vybraných zemích 3. Modely finančního rozvoje 4. Konkurence v bankovníctví 5. Problémy konkurence v bankovníctví 6. Efektivnost bank 7. Metody měření relativní efektivnosti 8. Determinanty relativní efektivnosti bank 9. Bankovníctví a jeho regulace 					

10. Úpadky komerčních bank
 11. Management úvěrování
 12. Audit finančních institucí
 13. Rating
-
1. Teoretické přístupy k bankovníctví
Banky a peněžní trh (teoretické přístupy k teorii banky jako firmy, zásady finančního zprostředkovatele).
 2. Finanční a bankovní systémy ve vybraných zemích
Bankovní systémy. Univerzální bankovníctví versus investiční, bankovní systémy (USA, Japonsko, Velká Británie, Německo, bankovní systémy v zemích střední a východní Evropy).
 3. Modely finančního rozvoje
Teoretické modely finančního rozvoje (finanční restrikce a finanční represe - McKinnon, Shaw).
 4. Konkurence v bankovníctví
Model dokonalé konkurence v bankovním sektoru, Monti-Kleinův model monopolní banky, monopolní konkurence (Salopův kruh). Finanční liberalizace - neostrukturální modely (Van Wijnberg, Taylor).
 5. Problémy konkurence v bankovníctví
Problémy konkurence v bankovníctví. Empirické modely pro měření konkurenceschopnosti komerčních bank, S-C-P, Efficiency, Rosse - Panzar statistics.
 6. Efektivnost bank
Teoretické vymezení efektivnosti. Efektivnost a další ukazatele ekonomické aktivity. Typy efektivnosti.
 7. Metody měření relativní efektivnosti
Základní koncepční přístupy k měření efektivnosti. Stochastic Frontier Approach, nákladová funkce, zisková funkce. Data Envelopment Analysis, CCR model, BCC model.
 8. Determinanty relativní efektivnosti bank
Hlavní modely určení determinantů efektivnosti. Determinanty relativní efektivnosti bank ve vybraných zemích.
 9. Bankovníctví a jeho regulace
Teoretické aspekty bankovní regulace, důvody pro regulaci finančního trhu, nástroje pro regulace bank a úloha centrální banky. Optimalizace pojištění vkladů, problém morálního hazardu. Likvidita a kapitálová přiměřenost, systémové riziko a "run" na banku - definice kapitálu banky, důležitost kapitálové přiměřenosti, Value at Risk model.
 10. Úpadky komerčních bank
Krizе v bankovních systémech, příčiny krize z makroekonomického

a mikroekonomického pohledu, úpadky komerčních bank ve světě, restrukturalizace bankovního sektoru - případové studie.

11. Management úvěrování

Úvěrová rozhodnutí, úvěrové riziko, úvěrový proces z pohledu komerčních bank, Zeta analýza, Altmanova metoda, Probit a Logit model, neuronové sítě - úvod do problematiky.

12. Audit finančních institucí

Význam auditu finančních institucí. Požadavky regulátora. Fáze auditu – schvalování ČNB, plánování auditu, předběžný audit, finální audit. Stanovení testovaného vzorku. Testování úvěrového portfolia. Zprávy auditora.

13. Rating

Charakteristika ratingu. Vývoj ratingů. Modely CAMEL, CAMEL B-COM a CAMELOT.

Povinná literatura

FRY, M.J. *Money, Interest, and Banking in Economic Development*. 2nd ed. London: The Johns Hopkins University Press, 1995. ISBN 0-8018-5027-4.

HEFFERNAN, S. *Modern Banking in Theory and Practise*. London: Willey, 1996. ISBN 0-471-96209-0.

SINKEY, J.F. *Commercial Bank Financial Management*. 5th ed. New York-Oxford: Macmillan, 1998. ISBN 0-02-410591-0.

MOLYNEUX, P., ALTUNBAS, Y., GARDENER, E. *Efficiency in European Banking*. London: Willey, 1996, s. 93-173. ISBN 0-471-96211-2.

FREIXAS, X., ROCHET, J.CH. *Microeconomics of Banking*. Massachusetts: The MIT Press Cambridge, 1997. ISBN 0-262-06193-7.

Doporučená literatura

ANDERSON, R., E.T., AL. *Banking Sector Development in Central and Eastern Europe*.

GOODHART, C.A.E. *Money, Information and Uncertainty*. London: Macmillan, 1989. ISBN 0-333-62661-3.

LASTRA, R.M. *Central Banking and Banking Regulation*. London: London School of Economics, 1996. ISBN 0-7530-07258-8.

LINDGREN, CARL-JOHN E.T. AL. *Bank Soundness and Macroeconomic Policy* Washington: International Monetary Fund, 1996. ISBN 1-55775-599-X.

POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. Karviná: OPF SU, 2005. ISBN 80-7248-287-4.

POLOUČEK, S., KULHÁNEK, L., FLEISSIG, S. (ed.) *Future of the Banking after the Year 2 000 in the World and in the Czech Republic. V. Audit and Rating in the Banking Sector*. Proceedings from the International Conference. Karviná: OPF SU, 2000. 334 s. ISBN 80-7248-085-5.

SAUNDERS, A., CORNETT, M.M. *Financial Institutions Management. A Risk Management Approach*. Boston etc.: McGraw-Hill, 2006. 5th Edition. ISBN 007-124764-5.

STAVÁREK, D. *Restrukturalizace bankovních sektorů a efektivnost bank v zemích Visegrádské skupiny*. Karviná: OPF SU, 2005. ISBN 80-7248-319-6.

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