

# Úvodní informace do kurzu Bankovní modely a analýzy



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**

OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

FIU/NPBMA

Doc. Ing. Iveta Palečková, Ph.D.

Katedra financí a účetnictví

# Kontakt

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

- Doc. Ing. Iveta Palečková, Ph.D.
    - Kancelář A403
    - tel: 596 398 211
    - e-mail: [paleckova@opf.slu.cz](mailto:paleckova@opf.slu.cz)
  
  - Konzultační hodiny
    - Pondělí 10:00 – 12:15
    - Úterý 14:45 – 15:30
-

# Struktura výkladu

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

- Vývojové trendy v bankovníctví (globalizace, integrace, privatizace)
  - Teoretické přístupy k bankovníctví
  - Fúze a akvizice v bankovním sektoru a jejich oceňování
  - Audit a rating v bankovním sektoru
  - Výkonnost a stabilita bankovního sektoru
  - Koncentrace a konkurence v bankovníctví
  - Efektivnost bank
  - Mezinárodní bankovníctví
  - Rovnováha a nerovnováha na trhu úvěrů
  - Bankovní krize
-

# Povinná literatura

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KÁRVINĚ

- FREIXAS, X., ROCHET, J.Ch., 2008. Microeconomics of Banking. 2nd ed. Massachusetts: The MIT Press Cambridge. ISBN 0-262-06270-4.
  - POLOUČEK, S. a kol., 2006. Bankovníctví. Praha: C.H. Beck, kap. 1, 5.3.2, 12, 13, 15. ISBN 80-7179-462-7.
  - POLOUČEK, S., 1999. České bankovníctví na přelomu tisíciletí. Ostrava: ETHICS. ISBN 80-238-3982-9.
  - Aktuální opatření a vyhlášky České národní banky.
  - **Veškerá látka probíraná na přednáškách a seminářích.**
-

# Doporučená literatura

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

- FIGHT, A., 2003. *Understanding international bank risk*. Chichester: Wiley Finance. ISBN 0-470-84768-9.
  - HEFFERNAN, S., 2004. *Modern Banking*. Chichester: Wiley Finance. ISBN 0-470-09500-8.
  - KOCH, T.W. a S.S. MACDONALD, 2010. *Bank Management*. 7th ed. Mason: South-Western Cengage Learning. ISBN 978-0-324-65578-0.
  - MORRISON, A.D. a W.J. WILHELM, 2008. *Investment Banking. Institutions, Politics, and Law*. Oxford: Oxford University Press. ISBN 978-0-19-929657-6.
  - POLOUČEK, S. (ed.), 2004. *Reforming the Financial Sector in Central European Countries*. Houndmills, Basingstoke, Hampshire: Palgrave Macmillan Publishers. ISBN 1-4039-1546-6.
  - ROSE, P.S. a S.C. HUDGINS, 2005. *Bank Management & Financial Services*. Boston etc.: McGraw-Hill Irwin. 6th ed. ISBN 0-07-286163-0.
  - SAUNDERS, A. a M.M. CORNETT, 2006. *Financial Institutions Management. A Risk Management Approach*. Boston etc.: McGraw-Hill. 5th ed. ISBN 007-124764-5.
  - SINKEY, J.F., 2002. *Commercial bank financial management in the financial-services industry*. 2nd ed. New Jersey: Prentice Hall. ISBN 0-13-090910-6.
  - STAVÁREK, D., 2005. *Restrukturalizace bankovních sektorů a efektivnost bank v zemích Visegrádské skupiny*. Karviná: OPF SU. ISBN 80-7248-319-6.
  - STAVÁREK, D. a S. POLOUČEK, 2006. *The Financial Sector in the Enlarging European Union*. Newcastle: Cambridge Scholars Press. ISBN 1-84718-020-5.
  - VODOVÁ, P., 2009. *Modelování trhu úvěrů v České republice*. Karviná: OPF SU. ISBN 978-80-7248-539-0.
-

# Podmínky absolvování předmětu

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

- seminární práce (povinná aktivita)
  - průběžný test
  - ústní zkouška
-

# Seminární práce

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

- lze získat max. 20 bodů
  - lze zpracovávat ve dvojicích
  - téma: Zhodnocení výkonnosti a stability vybrané banky patřící do finanční skupiny pomocí vybraného modelu
    - zkoumané období: posledních 5 let
    - banka, která patří do vybrané finanční skupiny (Erste Group, KBC Group, RB Group, UniCredit Group...)
    - banku a zemi (Evropa) si zvolíte po dohodě s vyučující, a to nejpozději do **20. listopadu 2020** v [is.slu.cz](https://is.slu.cz)
  - termín odevzdání:
    - do **15. prosince 2020** přes [is.slu.cz](https://is.slu.cz)
    - pozdní odevzdání: sankce – 5 bodů
-

- **Téma: Zhodnocení výkonnosti a stability vybrané banky pomocí vybraného modelu**
    - model CAMEL, Balanced Scorecard, souhrnný index finanční stability, Altmanovo Z-score, příp. benchmarking)
    - srovnání charakteristik vymezených modelem dané banky a průměrných hodnot v daném bankovním sektoru
    - analýza vlivu příslušnosti k finanční skupině, vliv mateřské banky, analýza vztahu mezi zvolenou bankou a mateřskou společností atd., vztah mezi bankou a mateřskou společností, finanční toky mezi bankou a matkou, dividendy, pozitivní/negativní vlivy od mateřské společnosti na banku...
    - Např.: „Applikace modelu CAMEL na Euro Bank“
      - tedy hodnoty kapitálové přiměřenosti (C), kvality aktiv (A), kvalitu managementu (M), rentability (E) a likvidity (L) budou posuzovat ve srovnání s průměrnými hodnotami těchto ukazatelů v polském bankovním sektoru
      - v druhé části práce bude analýza vlivu příslušnosti k finanční skupině
-



# Průběžný test

---



SLEZSKÁ  
UNIVERZITA  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

- lze získat max. 20 bodů
  - termín:
    - **15. prosince 2020** v čase přednášky, tj. 12:15 – 13:50
  - struktura testu:
    - pouze příklady
    - vzorce je třeba znát z paměti
  - není povinná aktivita, tedy není opravný termín
-

# Zkouška

---

- celkově lze získat max. 60 bodů
- termín:
  - ve zkouškovém období
- průběh ústní zkoušky:
  - odpovědi na dvě teoretické otázky



# Bodové hodnocení aktivit

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

Aktivita	% z hodnocení	body
Seminární práce	20 %	20 b.
Průběžný test	20 %	20 b.
Ústní zkouška	60 %	60 b.
	$\Sigma$ 100 %	100 b.

---

# Celkové hodnocení

---

- A: 91 – 100 bodů
- B: 81 – 90 bodů
- C: 71 – 80 bodů
- D: 61 – 70 bodů
- E: 51 – 60 bodů
- F: 0 – 50 bodů



- Veškeré materiály ke studiu předmětu budou průběžně k dispozici v is.slu.cz
  - V případě, že by se zhoršila epidemiologická situace a výuka by probíhala online, bude i nadále výuka bude probíhat dle rozvrhu, ale v MS Teams
    - návod pro MS Teams je zde: <https://www.slu.cz/slu/cz/teamsstudent>
    - do týmu Bankovní modely a analýzy na MS Teams se přihlásíte pomocí kódu: **aezb9iw**
    - v rámci týmu na MS Teams v můžete využívat konzultace a diskuse k dané problematice
-



---

**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

Děkuji za pozornost a přeji pěkný den 😊

---