

Podmínky absolvování předmětu Řízení finančních a bankovních rizik



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

FIU/BPFPM

Ing. Roman Hlawiczka, Ph.D.

Katedra financí a účetnictví

Kontakt



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

- Ing. Roman Hlawiczka, Ph.D.
 - tel: 606 630 236
 - e-mail: roman.hlawiczka@opf.slu.cz,
 - Konzultační hodiny
 - Úterý
 - Telefon/mail pro dohodu
-



Vážené studentky, vážení studenti,

srdečně vás vítám na mých přednáškách na téma „Řízení finančních a bankovních rizik“. Jsem potěšen, že mám příležitost sdílet své znalosti a poznatky v oblasti, která je klíčová pro pochopení komplexních aspektů finančního sektoru a pro navigaci v dynamickém a někdy nejistém prostředí bankovníctví.

Finanční a bankovní rizika jsou neodmyslitelnou součástí finančního systému, a proto je zásadní rozumět, jak je identifikovat, měřit a řídit. V dnešní době, kdy se finanční trhy neustále vyvíjejí a mění, je důležitější než kdy dřív, abychom byli vybaveni správnými nástroji a znalostmi k zajištění stability a udržitelnosti našich finančních institucí.



Během těchto přednášek se budu zaměřovat na klíčové aspekty řízení finančních a bankovních rizik, včetně kreditního rizika, tržního rizika, operačního rizika a likviditního rizika. Společně prozkoumáme, jak tyto rizika ovlivňují finanční instituce a jak mohou být efektivně řízeny pomocí moderních technik a strategií.

Budeme také diskutovat o významu regulatorního prostředí a jeho roli v řízení rizik, stejně jako o důležitosti etiky a transparentnosti v bankovním sektoru. Probereme, jak mohou být finanční a bankovní rizika zdrojem příležitostí a jak mohou být transformovány v hodnotu pro akcionáře a ostatní zúčastněné strany.



Tyto přednášky jsou určeny všem, kteří mají zájem o pochopení dynamiky finančních a bankovních rizik. Mým cílem je poskytnout vám ucelený pohled na řízení finančních a bankovních rizik a nabídnout praktické návody a postupy, které můžete aplikovat ve své profesní praxi.

Těším se na živou diskusi a výměnu názorů a doufám, že z těchto přednášek odnesete cenné poznatky a perspektivy, které vám pomohou v budoucím profesním rozvoji v oblasti finančních služeb a bankovníctví.

Děkuji vám za účast a těším se na inspirativní setkání!

Roman Hlawiczka



- Rizika podnikání v bankovníctví
 - Metody měření finančních rizik
 - Měření úvěrového rizika
 - Transfer úvěrového rizika, úvěrové deriváty
 - Operační riziko
 - Tržní riziko
 - Riziko likvidity
 - Rizikově očištěná výnosnost
 - Kapitálová přiměřenost
-



- SAUNDERS, A. *Credit Risk Measurement: New Approaches to Value at Risk and Other Paradigms*. New York: John Wiley & Sons, 1999. ISBN 0-471-35084-2.
 - SIVÁK, R., GERTLER, L. *Teória a prax vybraných druhov finančných rizík (kreditné, trhové, operačné)*. Bratislava: Sprint-vfra, 2006. ISBN 80-89085-56-3.
 - VODOVÁ, P. *Řízení finančních rizik A. Distanční studijní opora*. Karviná: OPF SU, 2006, kap. 1 – 3, 7 – 10. ISBN 80-7248-349-8.
 - Aktuální opatření a vyhlášky České národní banky
 - **Veškerá látka probíraná na přednáškách a seminářích!!!**
-

Doporučená literatura



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVÍNĚ

- 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.
 - BIS *Credit risk transfer*. Basel: Bank for International Settlements, 2005.
 - BRINK, G.J. *Operational risk: The new challenge for banks*. New York: Palgrave, 2002. ISBN 0-333-96868-9.
 - COSSIN, D., PIROTTE, H. *Advanced Credit Risk Analysis*. Chichester: John Wiley & Sons, 2001. ISBN 0-471-98723-9.
 - DAS, S. *Credit Derivatives. CDOs & Structured Credit Products*. Singapore: John Wiley & Sons, 2005. ISBN 978-0-470-82159-6.
 - DEMPSTER, M.A.H. *Risk Management: Value At Risk and Beyond*. Cambridge: University Press, 2002. ISBN 0-521-78180-9.
 - DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005. ISBN 80-7201-515-X.
 - MEJSTŘÍK, M., PEČENÁ, M., TEPLÝ, P. *Základní principy bankovníctví. Basic principles of banking*. Praha: Karolinum, 2008. ISBN 978-80-246-1500-4.
 - KOCH, T.W., MACDONALD, S.S. *Bank Management*. 7th ed. Mason: South-Western Cengage Learning, 2010. ISBN 978-0-324-65578-0.
 - POLOUČEK, S. a kol. *Bankovníctví*. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7.
 - ROSE, PS. *Commercial Bank Management*. New York: McGraw-Hill, 2002. ISBN 0-07-112122-6.
 - SAUNDERS, A., CORNETT, M.M. *Financial Institutions Management: A Risk Management Approach* 4th ed. New York: McGraw-Hill, 2008. ISBN 978-007-126384-9.
-



- dva průběžné testy
 - aktivita na přednáškách a seminářích – online kvízy
 - zkouška
-

Průběžný test 1



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Lze získat max. 15 bodů

- termín:
 - listopad na semináři
 - struktura:
 - příklady z probraných témat č. 1 – 5 (viz prezentace a podkladové soubory)
 - k dispozici budou vybrané vzorce
-

Lze získat max. 15 bodů

- termín:
prosinec na semináři
 - struktura:
 - příklady z probraných témat č. 6 – 10 (viz prezentace a podkladové soubory)
 - k dispozici budou vybrané vzorce
-

Kvízy na přednáškách a seminářích



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

lze získat max. 10 bodů

- vyplňování kvízů přes IS
- správně více než 50 % odpovědí → získá 2 bodů





celkově lze získat max. 60 bodů

- termín:
 - ve zkouškovém období
 - průběh ústní zkoušky:
 - odpovědi na dvě teoretické otázky (každá max. za 30 bodů)
-

Hodnocení aktivit



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

• průběžný test 1	15 b.
• průběžný test 2	15 b.
• kvízy	10 b.
• <u>ústní zkouška</u>	<u>60 b.</u>
• celkem	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



Organizace výuky



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

- Veškeré materiály ke studiu předmětu budou průběžně k dispozici v is.slu.cz (podklady k přednáškám a seminářům, zadání příkladů)
 - Na přednášky i semináře mějte připravenou kalkulačku
-



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Děkuji za pozornost a přeji pěkný den 😊
