

Popis předmětu

Zkratka předmětu:	FIU/NPBMA	Strana:	1 / 3
Název předmětu:	Bankovní modely a analýzy		
Akademický rok:	2014/2015	Tisknuto:	01.09.2014 16:40

Pracoviště / Zkratka	FIU / NPBMA	Akademický rok	2014/2015
Název	Bankovní modely a analýzy	Způsob zakončení	Zkouška
Akreditováno/Kredity	Ano, 4 Kred.	Forma zakončení	Ústní
Rozsah hodin	Přednáška 2 [HOD/TYD] Seminář 1 [HOD/TYD]	Zápočet před zkouškou	NE
Obs/max	Statut A Statut B Statut C	Počítán do průměru	ANO
Letní semestr	0 / - 0 / - 0 / -	Min. (B+C) studentů	nestanoveno
Zimní semestr	0 / 0 0 / 25 5 / 5	Opakovaný zápis	NE
Vyučovací jazyk	Čeština	Vyučovaný semestr	Zimní semestr
Nahrazovaný předmět	FIN/NPBMA		
Vyloučené předměty	FIN/PBAB a FIN/PBMA		
Podmiňující	Nejsou definovány		
Předměty informativně doporučené	Nejsou definovány		
Předměty, které předmět podmiňuje	Nejsou definovány		

Cíle předmětu (anotace):

Předmět Bankovní modely a analýzy prohlubuje znalosti studentů především v teorii banky jako podnikatelského subjektu, modelování banky a optimalizace jejího chování. Pozornost je věnována zejména vnějším faktorům ovlivňujícím bankovní sektor a bankovní podnikání, ale i legislativě, mezinárodnímu bankovníctví. Nedílnou součástí předmětu je analýza faktorů způsobujících selhání finančních institucí, restrukturalizace a sanace bankovních systémů. Důraz je kladen i na efektivnost bankovního podnikání, audit a rating v bankovníctví. Vývoj v českém bankovním sektoru je komparován s teorií i praxí v ekonomicky vyspělých zemích.

Požadavky na studenta

Povinná účast na seminářích 25 %.
Seminární práce, průběžný test, závěrečná zkouška

Obsah

1. Vývojové trendy bankovníctví ve světě a v České republice
2. Teoretické přístupy k bankovníctví
3. Fúze a akvizice v bankovním sektoru a jejich oceňování
4. Koncentrace v bankovníctví
5. Konkurence v bankovníctví
6. Problémy konkurence v bankovníctví
7. Bankovní krize
8. Modelové pojetí bankovních krizí
9. Rovnováha a nerovnováha na trhu úvěrů
10. Mezinárodní bankovníctví
11. Efektivnost bank a její determinanty
12. Metody měření relativní efektivnosti
13. Audit a rating v bankovním sektoru

1. Vývojové trendy bankovníctví ve světě a v České republice

Bankovníctví ve světě a v České republice. Globalizace bankovního sektoru, deregulace, dezintermediace finančních služeb. Proces privatizace v bankovním sektoru. Příčiny, průběh a důsledky privatizace. Pozitiva a negativa privatizace. Integrace v bankovníctví.

2. Teoretické přístupy k bankovníctví

Bankovníctví a všeobecná teorie rovnováhy. Banka jakožto finanční zprostředkovatel. Úspory z rozsahu, transakční náklady. Sdílení informací. Finanční zprostředkování jako delegované monitorování.

3. Fúze a akvizice v bankovním sektoru a jejich oceňování

Motivy, pozitiva a negativa bankovních fúzí. Důsledky bankovních fúzí. Fúze bankovních a pojišťovacích společností. Analýza výnosů a nákladů fúzí. Synergický efekt. Bod zvratu pro kupní cenu, bod zvratu nákladů. Fúze a proniknutí informací na veřejnost. Alternativní způsoby oceňování fúzí.

4. Koncentrace v bankovníctví

Koncentrace v bankovníctví a metody jejího měření: míra koncentrace, Herfindahl-Hirschman index, míra disperze, variační koeficient. Koncentrace bankovního sektoru v České republice a v Evropské unii.

5. 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).

6. Problémy konkurence v bankovníctví

Problémy konkurence v bankovníctví. Empirické modely pro měření konkurenceschopnosti komerčních bank, Structure - Conduct - Performance, Efficiency, Panzar - Rosse statistics.

7. Bankovní krize

Charakteristika bankovních krizí. Příčiny bankovních krizí a úpadků bank. Důsledky bankovních krizí a reakce na bankovní krize. Průběh bankovních krizí ve vybraných zemích (střední a východní Evropa, USA). Náklady bankovních krizí.

8. Modelové pojetí bankovních krizí

Teorie úvěrového cyklu. Run na banku a bankovní panika, efektivní a neefektivní run. Systém rezervního bankovníctví a stabilita bankovního sektoru. Systematické riziko a věřitel poslední instance.

9. Rovnováha a nerovnováha na trhu úvěrů

Charakteristika přidělování úvěrů a zadření úvěrů. Příčiny přidělování úvěrů. Přidělování úvěrů a charakter konkurence v bankovním sektoru. Metody měření nerovnováhy na trhu úvěrů.

10. Mezinárodní bankovníctví

Organizační struktura a produkty mezinárodního komerčního bankovníctví. Mezinárodní platební styk. Mezinárodní dohled nad bankovním sektorem. Produkty mezinárodního investičního bankovníctví (emise cenných papírů, fúze a akvizice, bankovníctví na devizovém trhu). Offshore finanční centra a finanční služby.

11. Efektivnost bank a její determinanty

Teoretické vymezení efektivnosti. Efektivnost a další ukazatele ekonomické aktivity. Typy efektivnosti. Hlavní modely určení determinantů efektivnosti. Determinanty relativní efektivnosti bank ve vybraných zemích.

12. Metody měření relativní efektivnosti

Základní koncepční přístupy k měření efektivnosti. Stochastic Frontier Approach, nákladová funkce, zisková funkce. Data Envelopment Analysis, CCR model, BCC model.

13. Audit a rating v bankovním sektoru

Význam auditu finančních institucí. Požadavky regulátora. Fáze auditu - schvalování ČNB, plánování auditu, předběžný audit, finální audit. Stanovení testovaného vzorku. Testování úvěrového portfolia. Zprávy auditora. Charakteristika ratingu. Vývoj ratingů. Modely CAMEL, CAMEL B-COM a CAMELOT.

Předpoklady - další informace k podmíněnosti studia předmětu

K absolvování předmětu nejsou vyžadovány žádné podmínky a předmět může být zapsán nezávisle na jiných předmětech

Získané způsobilosti

Studenti prohloubí své znalosti v oblasti fungování banky jako podnikatelského subjektu. Budou schopni modelovat chování banky a vyhodnotit faktory ovlivňující bankovní podnikání, efektivnost bank, konkurenci a koncentraci v bankovním sektoru i příčiny a důsledky bankovních krizí.

Garanti a vyučující

- **Garanti:** Doc. Ing. Pavla KLEPKOVÁ VODOVÁ, Ph.D.
- **Přednášející:** Doc. Ing. Pavla KLEPKOVÁ VODOVÁ, Ph.D.
- **Vede seminář:** Doc. Ing. Pavla KLEPKOVÁ VODOVÁ, Ph.D.

Literatura

- **Základní:** *Aktuální opatření a vyhlášky České národní banky.*
- **Základní:** POLOUČEK, S, a kol. *Bankovníctví.* Praha: C.H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7.
- **Základní:** FREIXAS, X., ROCHET, J.CH. *Microeconomics of Banking.* Massachusetts: The MIT Press Cambridge, 2008. ISBN 0-262-06270-4.
- **Základní:** FREIXAS, X., ROCHET, J.CH. *Microeconomics of Banking, 2nd Edition.* Cambridge, MA, London, England: MIT, 2008. ISBN 978-0-262-06270-1.
- **Doporučená:** *Actual acts, decrees and provisions of the Czech National Bank.*
- **Doporučená:** ROSE, P.S., HUDGINS, S.C. *Bank Management & Financial Services.* Boston etc.: McGraw-Hill Irwin, 2005. ISBN 0-07-286163-0.
- **Doporučená:** KOCH, T.W., MACDONALD, S.S. *Bank Management. 7th ed..* Mason: South-Western Cengage Learning, 2010. ISBN 978-0-324-65578-0.
- **Doporučená:** SINKEY, J.F. *Commercial bank financial management in the financial-services industry.* New Jearsey: Prentice Hall, 2002. ISBN 0-13-090910-6.
- **Doporučená:** *Časopisecké články z: Banker, Bankovníctví, Economist, Ekonomický časopis, Finance a úvěr a jiných periodik dle doporučení vedoucích seminářů.*
- **Doporučená:** SAUNDERS, A., CORNETT, M.M. *Financial Institutions Management. A Risk Management Approach.* Boston etc.: McGraw-Hill, 2006. ISBN 007-124764-5.
- **Doporučená:** MORRISON, A.D., WILHELM, W.J. *Investment Banking. Institutions, Politics, and Law.* Oxford: Oxford University Press, 2008. ISBN 978-0-19-929657-6.
- **Doporučená:** VODOVÁ, P. *Modelování trhu úvěrů v České republice..* Karviná: SU OPF, 2009. ISBN 978-80-7248-539-0.
- **Doporučená:** HEFFERNAN, S. *Modern Banking..* London: Willey,, 2004. ISBN 0-470-09500-8.
- **Doporučená:** POLOUČEK, S. (ed.). *Reforming the Financial Sector in Central European Countries.* Houndmills, Basingstoke, Hampshire: Palgrave Macmillan Publishers, 2004. ISBN 1-4039-1546-6.
- **Doporučená:** STAVÁREK, D. *Restrukturalizace bankovních sektorů a efektivnost bank v zemích Visegrádské skupiny..* Karviná: SU OPF, 2005. ISBN 80-7248-319-6.
- **Doporučená:** STAVÁREK, D., POLOUČEK, S. *The Financial Sector in the Enlarging European Union. (1st ed.).* Newcastle: Cambridge Scholars Press, 2006. ISBN 1-84718-020-5.
- **Doporučená:** FIGHT, A. *Understanding international bank risk.* Chichester: Wiley Finance, 2003. ISBN 0-470-84768-9.

Časová náročnost

Aktivita	Časová náročnost aktivity [h]
Přednáška	26
Zkouška	40
Ostatní studijní zátěž	37
Seminář	13
Celkem:	116

Vyučovací metody

Přednáška
Seminář

Hodnotící metody

Ústní zkouška

Předmět je zařazen do studijních programů:

Studijní program	Typ stud.	Forma	Obor	Etapa	V.st.pl.	Rok	Blok	Statut	D.roč.	D.sem.
Hospodářská politika a správa	Navazující	Prezenční	Bankovníctví	4	12	2014	Povinné předměty oboru BAN NMg. prez.	A	1	ZS