



MASARYKOVA UNIVERZITA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ FAKULTA

Bankovní Managament

Ing. Jan Krajíček
krajicek@econ.muni.cz

Cíl

Cílem předmětu je seznámit se s mechanismy řízení banky, se specifickým zaměřením na řízení bankovních aktiv a pasiv, s cílem dosažení optimálního hospodářského výsledku.

Navazujeme na znalosti z předmětů Finanční trhy, Bankovníctví I, Bankovníctví II, Bankovní účetnictví a Deriváty finančních trhů.

Součástí jsou:

- přednášky
- prezentace zadaných seminárních prací
- přednášky odborníků z praxe

Rozvrh přednášek

1) Podstata, význam, cíle a obsah bankovního managementu

- Postavení bankovního managementu v ekonomice banky
- Zaměření a složky bankovního managementu
- Řízení bankovních aktiv a pasiv
- Zadání semestrálních prací

2) Řízení bankovní rozvahy, strany aktiv

- Struktura bankovních aktiv
- Cíle managementu bankovních aktiv
- Zaměření managementu bankovních aktiv

3) Řízení bankovní rozvahy, strany pasiv

- Struktura bankovních pasiv
- Cíle managementu bankovních pasiv
- Zaměření managementu bankovních pasiv

4) Řízení bankovních nákladů a výnosů

- Struktura nákladů a výnosů
- Řízení nákladů
- Řízení výnosů

5) Řízení úvěrového rizika

- Úvěrové riziko a úvěrový proces
- Kvalita úvěrového portfolia
- Úvěrové riziko a řízení bankovní rozvahy
- Měření úvěrového rizika
- Úvěrové riziko a právní předpisy ČNB

6) Řízení rizika pohybu úrokové sazby

- Podstata a obsah řízení rizika úrokové sazby
- Způsoby řízení rizika úrokové sazby
- Měření rizika úrokové sazby
- Riziko úrokové sazby a právní předpisy ČNB

7) Řízení měnového rizika

- Podstata a obsah řízení měnového rizika
- Měření měnového rizika
- Měnové riziko a právní předpisy ČNB
- Kontrolní test 1

8) Řízení rizika likvidity

- Podstata a obsah řízení rizika likvidity
- Měření rizika likvidity
- Řízení likvidity bank a právní předpisy ČNB

9) Řízení kapitálového rizika

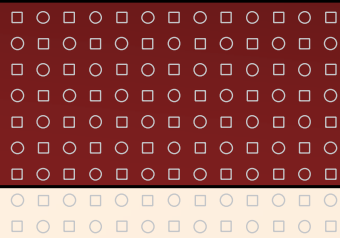
- Vlastní kapitál a kapitálové přiměřenost
- Plánování kapitálu banky
- Řízení kapitálového rizika a právní předpisy ČNB

10) Řízení portfolia cenných papírů

- Podstata a cíle portfolia cenných papírů
- Aktivní a pasivní strategie řízení portfolia cenných papírů
- Řízení investičního portfolia banky výborem ALCO

11) Řízení rizik mimobilančního bankovníctví

- Mimobilanční položky, typy bankovních operací
- Přehled mimobilančních rizik
- Řízení mimobilančních rizik
- Mimobilanční rizika a předpisy ČNB



12) Řízení operačního rizika

- Podstata operačního rizika
- Jednotlivé typy operačního rizika
- Řízení operačního rizika
- Operační riziko a právní předpisy ČNB

13) Řízení bankovní pobočky

- Cíle řízení bankovní pobočky
- Výkazy pobočky
- Rentabilita pobočky
- Kontrolní test 2



Semestrální práce

- 1) Analýza dopadu Basel I a II na vybrané banky
- 2) Struktura aktiv a pasiv u vybrané banky posouzení jejich kvality a návrh na možnosti jejich zlepšení
- 3) Analýza mimobilančních aktiv a pasiv u vybrané banky
- 4) Analýza nákladů a výnosů u vybrané banky
- 5) Analýza změn v zisku u vybrané banky

Pro každou práci platí:

- Srovnání nejméně za dva roky
- Doporučené banky:
- Citibank, ČSAS, KoBa, ČSOB, GE, Unicredit, RB

Požadavky ke zkoušce

Pro prezenční formu studia:

1. Kontrolní testy se budou psát v 7. a 13. týdnu semestru.

2. Semestrální práce

➤ hodnocení semestrální práce je prospěl - neprospěl.

3. Zkouška a výsledné hodnocení:

Zkouška má písemnou formu a konečná známka je tvořena:

- hodnocení písemné části zkoušky (80%) plus závěrečné hodnocení
- semestrální práce (maximálně 20%).

Pro distanční formu studia:

1. POT 1 až 2 Vypracování a odevzdání prací opravených tutorem POT 1 až 2 podle harmonogramu, jako průkazný výsledek domácí přípravy studentů v rámci samostudia.

2. Průběžné testy se na soustředěních (tutoriálech) budou psát v týdnech dle harmonogramu.

3. Zkouška a výsledné hodnocení

Zkouška má písemnou formu a konečná známky je tvořena:

- hodnocení písemné části zkoušky (80%) plus závěrečné hodnocení
- úspěšné zpracování obou POTů s hodnocením prospěl
- úspěšné absolvování obou plánovaných kontrolních testů

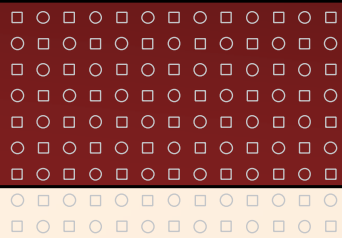
Doporučená literatura

a) základní literatura:

1. JÍLEK, J.: *Finanční rizika*. vyd. Praha: Grada Publishing, 2000. 635 s. ISBN 80-7169-579-3
2. MISHKIN, F.: *The economics of money, banking and finance*. vyd. Boston, 2004. 679 s. ISBN 0-321-12235-6.
3. **Pro distanční formu studia.** Distanční studijní opora (DSO) PETRJÁNOŠOVÁ, B.: *Bankovní management - Distanční studijní opora*. vyd. Brno: MU Brno, 2004. 114 s. ISBN 80-210-3481-5.

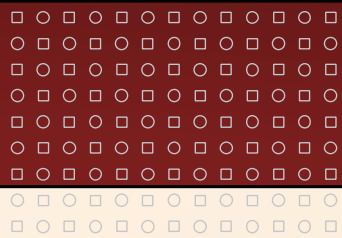
b) doporučená literatura:

1. SOKOLOVSKÝ, Z.: *Vitální banky*. vyd. Praha: Serifa, s.r.o., 1999. 374 s. ISBN 80-7265-024-6.
2. ZIEGLER, K. a kol.: *Finanční řízení bank*. vyd. Praha: Bankovní institut Praha, 1997. 341 s. ISBN 80-902243-1-8.
3. POLOUČEK, S. a kol.: *Bankovníctví*, 1. vyd. Praha: C.H.Beck, 2006, 716 s. ISBN 80-7179-462-7



Podstata, význam a cíle bankovního managementu





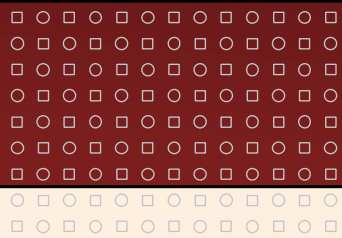
Postavení bankovního managementu v ekonomice banky

Cílem bankovního managementu je řízení toků mezi aktivy a pasivy

Z toho je i jeho postavení

Je základem každé banky

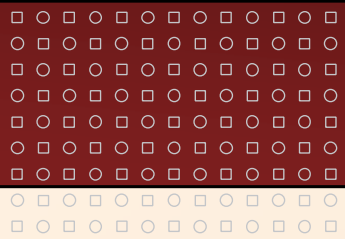




Zaměření a složky bankovního managementu

Toky mezi aktivy a pasivy





Řízení aktiv a pasiv banky

aktiva

