Řízení rizik finančních institucí

MKF_RRFI

PS 2022

Doc. Ing. Eva Vávrová, Ph.D.
Ing. Tomáš Plíhal, Ph.D.

- E-mail: eva.vavrova@econ.muni.cz tomas.plihal@econ.muni.cz
- Katedra financí ESF MU, 4. p.

- Konzultační hodiny v PS 2022:
  - Vávrová KH po 14:00 - 15:00, TEBP/TEDP + BAS/DIS st 14:30 - 15:30 (po předchozí domluvě mailem)
  - Plíhal KH po 13:00 – 14:00, čt 12:00 – 13:00 (rezervace termínu konzultace přes osobní stránku v ISu)

Cíl předmětu:

- Poskytnout studentům poznatky o problematice rizik a jejich řízení se zvláštním zřetelem na oblast bankovnictví a pojišťovnictví.
- Během studia studenti získají znalosti o risk managementu a o procesech risk managementu v rámci činností obchodní banky a komerční pojišťovny

Předpoklady úspěšného zvládnutí předmětu:

znalosti z předmětů Pojišťovnictví 1, Bankovnictví 1, Finanční matematika, Matematika, Statistika 1, Základy ekonometrie.

Znalosti a dovednosti studenta:

- Orientovat se v terminologii risk managementu
- Provádět analýzu rizik ohrožujících majetek a výsledky podnikání
- Vysvětlit nabídku bankovních/pojistných produktů na základě analýzy rizik klientely
- Ohodnocovat proces a systém risk managementu v bankovnictví/pojišťovnictví
- Porovnávat výsledky různých metod identifikace a kvantifikace rizik v bankovnictví/pojišťovnictví
- Navrhnout způsoby snižování/přenosu podnikatelských rizik banky/pojišťovny pomocí finančního trhu

Harmonogram tutoriálů v PS 2022

Téma	Tutor
Základní definice a pojmy risk managementu Klasifikace rizik v podnikání komerční pojišťovny Podnikatelská rizika pojišťovny Investiční (finanční) rizika pojišťovny Nefinanční rizika pojišťovny	Vávrová
Tržní riziko Value-at-risk a Expected shortfall Regulace finančních institucí Kreditní riziko, odhad pravděpodobnosti defaultu Scenario analysis, operační riziko a stress testing Riziko likvidity, ekonomický kapitál, finanční inovace	Plíhal

Výukové metody:

- Tutoriály formou samostudia ze zadaných materiálů a konzultací
- Diskuse vybraných aktuálních témat
- Domácí příprava na základě doporučené literatury

Požadavky na ukončení předmětu:

- aktivita při samostudiu ze zadaných materiálů a konzultací,
- písemná zkouška.

Celkové hodnocení předmětu:

- Aktivita při samostudiu ze zadaných materiálů a při konzultacích - max. 10 bodů
- Závěrečná písemná zkouška - max. 20 bodů (pro získání zkoušky nutno obdržet min. 60 % z maximálního možného počtu bodů, tj. 12 bodů)
- Maximální možný celkový počet bodů - 30

Stupnice hodnocení:

A: 92 – 100 % (28 a více bodů)

B: 84 – 91 % (26 – 27 bodů)

C: 76 – 83 % (24 – 25 bodů)

D: 68 – 75 % (21 – 23 bodů)

E: 60 – 67 % (18 – 20 bodů)

F: méně než 60 % (méně než 18 bodů)

Základní zdroje a doporučená literatura:

1. **Cipra (2015): Riziko ve financích a pojišťovnictví: Basel III a Solvency II.**
2. **Hull, J.C. (2018): Risk Management and Financial Institutions.**
3. Doff (2015): Risk management for insurers: risk control, economic capital and Solvency II.
4. Vávrová (2014): Finanční řízení komerčních pojišťoven.
5. Řezáč (2011): Řízení rizik v pojišťovnictví.
5. Smejkal, Rais (2010): Řízení rizik

- Materiály dostupné v interaktivní osnově předmětu v IS.