
OBSAH MODULU ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK A

1 FINANČNÍ RIZIKA	13
1.1 Druhy finančních rizik	15
1.2 Význam risk managementu	17
1.2.1 Asymetrie informací	19
1.3 Organizace řízení finančních rizik	22
2 METODY MĚŘENÍ FINANČNÍCH RIZIK	29
2.1 Citlivost	31
2.2 Směrodatná odchylka	34
2.3 Value at Risk	36
3 ÚVĚROVÉ RIZIKO	50
3.1 Charakteristika úvěrového rizika	52
3.1.1 Kvalitativní a kvantitativní stránka úvěrového rizika	53
3.1.2 Složky úvěrového rizika.....	55
3.2 Úvěrová politika banky	56
3.3 Regulace úvěrového rizika	59
3.3.1 Zásady klasifikace pohledávek z úvěrů	60
3.3.2 Management úvěrového rizika.....	64
4 ÚVĚROVÉ OBCHODY BANK	69
4.1 Právní úprava úvěrových obchodů	71

4.2 Úvěrový vztah mezi bankou a klientem	73
4.3 Členění úvěrů podle různých hledisek	75
4.4 Charakteristika základních druhů úvěrů	80
4.4.1 Kontokorentní úvěr	80
4.4.2 Spotřebitelský úvěr	82
4.4.3 Hypoteční úvěr	85
4.4.4 Eskontní úvěr	89
4.4.5 Akceptační úvěr	92
4.4.6 Avalový úvěr	93
5 ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRŮ	97
5.1 Zajištění úvěrů – význam a zásady	99
5.2 Charakteristika základních možností zajištění úvěrů	101
5.2.1 Zástavní právo	102
5.2.2 Ručení	106
5.2.3 Bankovní záruka	108
5.2.4 Postoupení pohledávek	111
5.2.5 Depotní směnka	112
5.2.6 Ostatní formy zajištění úvěrů	113
6 ÚVĚROVÉ ANALÝZY	118

6.1 Analýza právních poměrů klienta	121
6.2 Analýza bonity klienta	122
6.2.1 Analýza bonity klienta – fyzické osoby (občana).....	122
6.2.2 Analýza bonity klienta – firmy	130
6.3 Analýza podnikatelského záměru (účelu úvěru)	132
6.4 Analýza zajištění	133
7 RIZIKO LIKVIDITY	142
7.1 Likvidní gap.....	145
7.1.1 Druhy likvidních gapů	145
7.1.2 Problémy při stanovení likvidního gapu	149
7.2 Ukazatele likvidity.....	150
7.3 Management rizika likvidity	151
7.3.1 Vyrovnávání hotovostních toků	151
7.3.2 Regulace rizika likvidity v České republice	154
8 TRŽNÍ RIZIKO	160
8.1 Podstata a složky tržního rizika.....	162
8.2 Úrokové riziko	163
8.2.1 Účetní model měření úrokového rizika – gap analýza.....	164
8.2.2 Ekonomický model měření úrokového rizika – durace gap	168
8.2.3 Porovnání účetního a ekonomického modelu	173

8.2.4	Řízení úrokového rizika	175
8.2.5	Vztah mezi likvidním a úrokovým gapem	176
8.3	Regulace tržního rizika v České republice	177
9	OPERAČNÍ RIZIKO	184
9.1	Složky operačního rizika	186
9.1.1	Riziko operací	187
9.1.2	Právní riziko	190
9.1.3	Reputační riziko	191
9.1.4	Podnikatelské riziko	192
9.2	Výskyt a měření operačního rizika	193
9.3	Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	195
9.3.1	Metoda základního indikátoru	195
9.3.2	Standardizovaná metoda	196
9.3.3	Pokročilý přístup	198
9.4	Management operačního rizika	199
10	KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST	203
10.1	Význam kapitálové přiměřenosti	205
10.2	Ekonomický a regulovaný kapitál	206
10.2.1	Ekonomický kapitál	207

10.2.2 Regulovaný kapitál	211
10.3 Vývoj kapitálové přiměřenosti.....	214
10.3.1 Kapitálová přiměřenost zahrnující úvěrové riziko.....	214
10.3.2 Kapitálová přiměřenost zahrnující úvěrové a tržní riziko.....	216
10.3.3 Kapitálová přiměřenost zahrnující úvěrové, tržní a operační riziko.....	218
SEZNAM POUŽITÝCH ZNAČEK, SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	231
Informativní, navigační, orientační.....	231
Ke splnění, kontrolní, pracovní.....	232
Výkladové.....	232
Náměty k zamýšlení, myšlenkové, pro další studium.....	233
Vlastní značky, symboly, zkratky.....	233