

# Sylabus pro předmět FINANČNÍ REGULACE A REGTECH

<b>Kód předmětu:</b>	1MT406
<b>Název v jazyce výuky:</b>	Financial regulation and regtech
<b>Název česky:</b>	Finanční regulace a regtech
<b>Název anglicky:</b>	Financial regulation and regtech
<b>Počet přidělených ECTS kreditů:</b>	6 (1 ECTS kredit = 26 hodin studijní zátěže)
<b>Forma výuky kurzu:</b>	prezenční; 2/2 (počet hodin přednášek týdně / počet hodin cvičení týdně) při semestrální výuce
<b>Forma ukončení kurzu:</b>	zkouška
<b>Jazyk výuky:</b>	angličtina
<b>Doporučený typ a ročník studia:</b>	magisterský navazující (druhý cyklus): 1
<b>Semestr:</b>	ZS 2023/2024
<b>Vyučující:</b>	doc. Ing. Naděžda Blahová, Ph.D. (garant)
<b>Omezení pro zápis:</b>	žádné
<b>Doporučené doplňky kurzu:</b>	žádné
<b>Vyžadovaná praxe:</b>	žádná

## **Zaměření předmětu:**

Výklad prakticky používaných přístupů a metod v oblasti finanční regulace a risk managementu ve finančních institucích. Studenti se seznámí s ekonomickou podstatou jednotlivých regulatorních požadavků a s přístupy k jejich kvantitativnímu vyjádření v porovnání s přístupy risk managementu.

## **Výsledky učení:**

Po úspěšném absolvování budou studenti schopni:

- Rozumět jednotlivým finančním rizikům a jejich kvantitativnímu vyjádření.
- Rozumět regulatorním požadavkům a jejich vztahu k risk managementu.
- Prakticky se orientovat v problematice risk managementu a finanční regulace.
- Aplikovat přístupy ke kvantifikaci rizik v bankovní praxi.
- Rozumět a interpretovat legislativu související s řízením rizik

## **Obsah předmětu:**

1. Klasifikace finančních rizik
2. Regulace Basel 1 a 2 (CRD I-III)
3. Kreditní riziko – standardizovaný a IRB přístup, techniky snižování rizika
4. Tržní riziko – standardizovaný přístup, VaR, Expected shortfall, IRRBB, koncept FRTB
5. Operační riziko a riziko modelů
6. Regulace Basel 3 – prvotní reformy (posílení kapitálu, kapitálové ukazatele, kapitálové polštáře, nadměrná páka, implementace v podobě CRD IV a CRR) a pozdější reformy (CRD V/VI, CRR 2/3)
7. Riziko likvidity – LCR, NSFR

8. Riziko protistrany – modelování, přístup SA-CCR, CVA, DVA, CVA risk
9. Analýza SREP – P2R, P2G, P2R-LR, P2G-LR, TSCR, OCR
10. Ozdravné plánování a koncept včasného zásahu, rezoluční plánování a stanovení MREL
11. Stresové testování a dohledové zátěžové testy
12. Rizika spojená s ESG

**Způsob studia, metody výuky a studijní zátěž (počet hodin):**

<b>Druh</b>	<b>Prezenční studium</b>
Účast na přednáškách	26 h
Příprava na přednášky	26 h
Účast na cvičeních/seminářích/tutoriálech	26 h
Příprava na cvičení/semináře/tutoriály	26 h
Příprava na průběžný test (testy)	26 h
Příprava na závěrečný test	26 h
<b>Celkem</b>	<b>156 h</b>

**Způsoby a kritéria hodnocení:**

<b>Druh</b>	<b>Prezenční studium</b>
Absolvování průběžného testu (testů)	50 %
Absolvování závěrečného testu	50 %
<b>Celkem</b>	<b>100 %</b>

**Hodnocení:**

Zkoušky	
1	Výborně (90 - 100 %)
2	Velmi dobře (75 - 89 %)
3	Dobře (60 - 74 %)
4	Nedostatečně (0 - 59 %)

Zápočty	
Z	Započteno
NZ	Nezapočteno

**Zvláštní podmínky a podrobnosti:**

žádné

**Literatura:**

<b>Typ</b>	<b>Autor</b>	<b>Název</b>	<b>Místo vydání</b>	<b>Nakladatel</b>	<b>Rok</b>	<b>ISBN</b>	<b>Knihovna</b>
Z	BLAHOV	Rizika	Jesenice	Ekopress,	2018	978-80-87	

	Á, Naděžda	bank a jejich regulace		s.r.o		865-47-7	
D	BCBS (1988): International convergence of capital measurement and capital standards. Bank for International Settlements						
D	BCBS (1996): Amendment to the Capital Accord to incorporate market risks. Bank for International Settlements						
D	BCBS (2004): International convergence of capital measurement and capital standards. Bank for International Settlements						
D	BCBS (2005): An Explanatory Note on the Basel II IRB Risk Weight Functions. Bank for International Settlements						
D	BCBS (2009): Revisions to the Basel II market risk framework. Bank for International Settlements						
D	BCBS (2010): A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems						
D	BCBS (2010): International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring						
D	BSBC (2017): Basel III - Finalising post-crisis reforms.						
D	Hull, J. C. Options, Futures and Other Derivatives. Pearson 2018.						
D	J. P. Morgan Riskmetrics – Technical Document, 1994.						
D	Lütkebohmert, E. Concetration Risk in Credit Portfolios. Springer 2009						

Z základní literatura  
D doporučená literatura



**Financováno  
Evropskou unií**  
NextGenerationEU



**Národní  
plán  
obnovy**



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY