



TEMATICKÉ OKRUHY KE STÁTNÍ ZKOUŠCE ZE STUDIJNÍHO OBORU

HLAVNÍ SPECIALIZACE:	BANKOVNICTVÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ /plán E/
DÍLČÍ STÁTNICOVÝ PŘEDMĚT:	Bankovnictví a pojišťovnictví
GARANT PŘEDMĚTU:	Doc. Ing. Petr Dvořák, Ph.D. katedra bankovnictví a pojišťovnictví

Student si u zkoušky losuje jednu otázku z problematiky vymezené následujícími okruhy. Pro úspěšné složení státní zkoušky se předpokládají znalosti z povinných předmětů bakalářského a navazujícího magisterského studia oboru Bankovnictví a pojišťovnictví.

1. Bankovní bilance (struktura a obsah položek bilance banky, podrozvahy a výkazu zisku a ztrát, dopad regulačních opatření na strukturu a výši jednotlivých položek bilance, ukazatele z bilance a výkazu zisku ztrát).
2. Úrokové a měnové riziko, jeho měření a řízení (podstata metody GAP, durační metody, simulace, interpretace výsledků, výhody a nevýhody, praktické využití).
3. Tržní riziko, jeho měření a řízení (podstata metody VAR, interpretace výsledků, výhody a nevýhody, praktické využití).
4. Forward rate agreement (podstata FRA, odvození výše plnění vyplývajícího z FRA, odvození FRA sazby a tržní hodnoty FRA, využití FRA k zajištění proti úrokovému riziku).
5. Financial futures (srovnání forward a futures obchodů, princip a průběh futures kontraktů, způsob obchodování a vypořádání, oceňování futures kontraktů, druhy futures kontraktů, možnosti využití futures k zajištění a spekulaci).
6. Swapy (charakteristika a princip swapů, druhy swapů, princip oceňování a ohodnocování swapů, možnosti využití).
7. Finanční opce (podstata opcí, srovnání s pevnými kontrakty, způsob obchodování s burzovními opcemi, základní opční pozice a jejich analýza, základy oceňování opcí, analýza nejvýznamnějších faktorů ovlivňujících opční prémii, řecké proměnné, druhy opcí podle bazických instrumentů, možnosti využití opcí k zajištění a spekulaci, kombinace základních opčních pozic).
8. Likvidita, její měření a řízení (podstata a význam likvidity banky, druhy likvidity, metody měření likvidity, řízení likvidity, zdroje likvidity, přístupy k regulaci likvidity).
9. Úvěrové riziko, jeho měření a řízení (podstata, složky, přístupy k měření, podstata scoringu, portfoliový přístup, regulace, kreditní deriváty a jejich využití při řízení úvěrového rizika).
10. Kapitálové riziko, jeho měření a řízení (podstata kapitálového rizika /rizika nesolventnosti/, vztah kapitálového rizika k ostatním rizikům, kapitálová přiměřenost – vymezení kapitálu, přístup k odvození kapitálových požadavků k jednotlivým rizikům, problémy kapitálové přiměřenosti).
11. Druhy a charakteristiky investičních instrumentů (krátkodobé dluhové cenné papíry, dlouhodobé dluhové cenné papíry, akcie, instrumenty kolektivního investování, deriváty, investiční certifikáty, nemovitosti, drahé kovy).
12. Investiční teorie (poptávka po investičních instrumentech, výnosová míra, riziko, likvidita, transakční náklady a jejich kvantifikace, daňové zatížení výnosů z investičních instrumentů).

13. Teorie kapitálového trhu (přímka kapitálového trhu, přímka trhu cenných papírů, modifikace modelu oceňování kapitálových aktiv).
14. Globální a odvětvová fundamentální akciová analýza (vliv makroekonomických veličin na tržní ceny akcií, odvětvová akciová analýza). Analýza jednotlivých akciových instrumentů
Technická akciová analýza.
15. Teorie efektivních trhů (charakteristika efektivního a neefektivního trhu, předpoklady efektivního chování trhů, formy efektivnosti, anomálie na efektivních trzích, cenové bubliny, investiční krize).
16. Mezinárodní investování (diverzifikace systematického rizika, mezinárodní verze modelu CAPM, výhody a nevýhody mezinárodního investování).
17. Teorie portfolia (selektivní model Markowitze, očekávaný výnos portfolia, riziko portfolia, efektivní hranice a optimální portfolio, jednoduchý indexní model).
18. Investiční management (globální přístup k investičnímu managementu, strategická alokace aktiv, taktická alokace aktiv, výběr investiční politiky, dlouhodobá investiční strategie, krátkodobá investiční strategie).
19. Hodnocení výkonnosti portfolia (Treydorův index, Sharpův index, Jensenův index, information ratio, reportování investiční výkonnosti).
20. Risk management poskytovatelů investičních služeb (identifikace rizik investičních firem a správců aktiv a jejich řízení, corporate governance).
21. Úloha pojištění v procesu risk management, hlavní fáze procesu, význam identifikace rizik, přístupy k řízení rizik, doporučení ohledně pojištění.
22. Pojistné trhy jako součást finančních trhů, problém asymetrie informace na pojistných trzích, věcný a investiční pojistný trh, ukládací politika pojišťoven
23. Pojišťovnictví a jeho ekonomika, kalkulace pojistného životního a neživotního pojištění, formy pojištění, podnikatelská rizika pojišťovny.
24. Produkty životního pojištění, jejich aktuální význam, riziková a rezervotvorná pojištění, kapitálové a investiční životní pojištění, univerzální životní pojištění.
25. Produkty neživotního pojištění, nejvýznamnější produkty pro sektor občanů a pro podnikatelský sektor, zvláštnosti zemědělského pojištění a pojištění ve vztahu k zahraničí.
26. Důvody pro státní regulaci v pojišťovnictví, kvótování aktiv, nové regulační projekty, Solvency II.
27. Pojišťovnictví v rámci integrace finančních služeb. Bankopojišťovny, multifunkční finanční konglomeráty, slabé a silné stránky integrace.
28. Stabilizátory ekonomiky pojišťovnictví, zajištění, tvorba technických rezerv, mezisektoriální integrace, derivativní nástroje.
29. Charakteristiky českého pojistného trhu, struktura komerčních pojišťoven, struktura produktů, základní charakteristiky.
30. Hlavní vývojové trendy na světových pojistných trzích v současné globální éře. Alternativní formy přenosu rizika.

LITERATURA:

Povinná a doporučená literatura se shoduje s povinnou a doporučenou literaturou povinných předmětů hlavní specializace Bankovníctví a pojišťovnictví uvedenou v akreditačních spisech v ISISu.