

INFORMAČNÝ LIST PREDMETU

Vysoká škola: Technická univerzita v Košiciach			
Fakulta: Ekonomická fakulta			
Pracovisko: Katedra bankovníctva a investovania			
Kód predmetu: 35000336		Názov predmetu: Pokročilé modely a analýzy v bankovníctve	
Druh, rozsah a metóda vzdelávacích činností:			
Forma výučby:			
Odporúčaný rozsah výučby (v hodinách):			
Denná forma štúdia (hodiny za týždeň): -			
Externá forma štúdia (hodiny za semester):			
Metóda štúdia:			
Počet kreditov: 5			
Odporúčaný semester štúdia: ZS, LS			
Odporúčaný semester	Študijný program	Stupeň štúdia	Metóda štúdia
1.rok ZS	Financie (FIN_Dok_E_sk)	3.	Dištančná
	Financie (FIN_Dok_E_en)	3.	Dištančná
2.rok ZS	Financie (FIN_Dok_E_sk)	3.	Dištančná
	Financie (FIN_Dok_D_en)	3.	Dištančná
	Financie (FIN_Dok_E_en)	3.	Dištančná
	Financie (FIN_Dok_D_sk)	3.	Prezenčná
Stupeň štúdia: 3.			
Podmieňujúce predmety:			
Podmienky na absolvovanie predmetu:			
Spôsob hodnotenia a skončenia štúdia predmetu: Zápočet			
Priebežné hodnotenie (PH): Študent prospje v PH a získa zápočet, keď splní podmienku získať min. 1u z 1u. Zápočet			
Záverečné hodnotenie (ZH):			
V priebehu semestra môžu študenti získať zápočet, ktorý sa udeľuje na základe účasti študenta na konzultáciách a vyučovaní, na základe vypracovania, prezentovania a obhájenia vypracovaného zadania, načrtnutia možnosti vlastného výskumu vo vybranej oblasti a poskytovania konštruktívnej spätnej väzby na prácu spolužiakov v rámci predmetu. Semestrálne zadanie je prejavom kreativity, odborných znalostí, všeobecného prehľadu aj technických znalostí študentov. Učiteľ poskytne študentovi spätnú väzbu na vypracované zadania. Študenti majú možnosť rozvíjať a prezentovať svoje poznatky aj v odborných diskusných fórach, čím prispievajú do spoločného poolu poznatkov.			
Celkové hodnotenie: CH je suma hodnotení získaných študentom za hodnotené obdobie. Celkový výsledok sa stanoví v súlade s vnútornými predpismi TUKE. (študijný poriadok, vnútorný predpis zásady doktorandského štúdia)			
Výsledky vzdelávania:			
Cieľom predmetu je prehĺbiť poznatky z oblasti bankovníctva. Študenti nadobudnú poznatky o pokročilých modeloch a analýzach, ktoré je možné aplikovať pri skúmaní finančných inštitúcií. Pozornosť je sústredená na pokročilé metódy merania stability, konkurencie, efektívnosti, analýzu rizík a na praktickú aplikáciu ich využitia pri hodnotení bánk, bankových sektorov, prípadne iných finančných inštitúcií. Študenti aplikujú teoretické vedomosti pri spracovaní semestrálnych zadaní na reálnych dátach publikovaných Medzinárodným menovým fondom, Európskou centrálnou bankou, centrálnymi a finančnými inštitúciami vybraných krajín. Vykonané analýzy spracujú do semestrálnych zadaní, pričom sa vytvára priestor pre kritickú analýzu ich výsledkov.			
Po absolvovaní predmetu:			
- vedomosti - Študenti získavajú najnovšie odborné vedomosti z oblasti bankovníctva, získavajú vedomosti o pokročilých metódach a analýzach, ktoré je možné aplikovať pri skúmaní finančných inštitúcií. Získavajú vedomosti o ich výhodách, nevýhodách, obmedzeniach a ich doterajšom využití. Pri spracovaní semestrálnych zadaní si študenti prehĺbujú vedomosti z matematiky, štatistiky, informatiky, komerčného a centrálného bankovníctva, a manažmentu bankových operácií.			
- zručnosti - Študenti si prehĺbujú zručnosť pracovať s údajmi a finančnými výkazmi, zručnosť aplikovať teoretické poznatky pri spracovaní zadaní vychádzajúcich z reálnych dát publikovaných Medzinárodným menovým fondom, finančnými inštitúciami, centrálnymi bankami vo vybraných krajinách, ako aj schopnosť učiť sa. Prostredníctvom seminárnych zadaní si overia vedomosti z rôznych oblastí na úrovni vybranej krajiny, či banky. Zároveň si prehĺbujú zručnosti v interpersonálnej komunikácii, kolaborácii ako aj zručnosti prezentovať a komunikovať výsledky svojich zistení. Prehĺbujú sa tu tiež zručnosti pri práci s využitím IKT.			
- kompetentnosti - Absolvent predmetu sa vyznačuje schopnosťou aplikovať teoretické poznatky, vyznačuje sa analytickým myslením, má schopnosť komunikovať svoje výsledky a vie zdieľať svoje vedomosti. Študent je schopný pri analýze finančných inštitúcií aplikovať teoretické vedomosti po zohľadnení správnych morálnych postojov. Po absolvovaní predmetu má študent lepšie predpoklady napísať kvalitnú dizertačnú prácu ako aj vedecké články, ktoré rozšíria existujúce poznanie a vyplnia výskumnú medzeru v oblasti bankovníctva v domácom ale aj medzinárodnom kontext.			
V predmete sú využívané klasické ako aj alternatívne vyučovacie metódy. Motivačnými metódami sú motivačný rozhovor/rozprávanie, nastolenie problému, výmena názorov, konštruktívna kritika, prípadové štúdie, aktualizácia obsahu učiva, sebahodnotenie študentov. Expozičnými a fixačnými metódami sú klasická a interaktívna prednáška, výklad, opakovanie, upevňovanie a precvičovanie učiva, diskusia na cvičeniach. Metódy, ktoré sa využívajú sú sústredené na získanie, podporu a rozvoj zručností a kompetentností. Povaha predmetu vyžaduje aj metódy samostatnej práce študenta, napr. práca s informačnými zdrojmi, samoštúdiom relevantnej literatúry.			
Stručná osnova predmetu:			
1. Finančný systém a finančné inštitúcie. Tieňové bankovníctvo.			

2. Riziko, výkonnosť a regulácia v bankovom sektore.
3. Metódy merania úrokového rizika.
4. Metódy merania kreditného rizika.
5. Metódy merania operačného rizika.
6. Metódy merania rizika likvidity.
7. Systemické riziko.
8. Metódy hodnotenia efektívnosti v bankovom sektore.
9. Metódy hodnotenia stability v bankovom sektore.
10. Metódy hodnotenia konkurencie v bankovom sektore.

Odporúčaná literatúra:

- Baesens, B., Roesch, D., a Scheule, H. (2016). Credit risk analytics: Measurement techniques, applications, and examples in SAS. John Wiley a Sons.
- Bessis, J. (2015). Risk management in banking. John Wiley a Sons.
- Birindelli, G., a Ferretti, P. (2017). Operational risk management in banks. Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions.
- Casu, B., Girardone, C., a Molyneux, P. (2006). Introduction to banking. Pearson education.
- Chan-Lau, J. A. (2013). Systemic risk assessment and oversight. Risk Books.
- Hurd, T. R. (2016). Contagion!: Systemic Risk in Financial Networks. Springer.
- Lemma, V. (2016). The shadow banking system. Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions.
- Lotfi, F. H., Ebrahimnejad, A., Vaez-Ghasemi, M., a Moghaddas, Z. (2020). Data Envelopment Analysis with R. Springer International Publishing.
- Mishkin, F. S., a Serletis, A. (2015). The economics of money, banking and financial markets, European Edition.
- Ruozzi, R., a Ferrari, P. (2013). Liquidity risk management in banks: economic and regulatory issues. Springer, Berlin, Heidelberg.
- Saunders, A. (2014). Financial institutions management. Macmillan Press.
- Siddiqi, N. (2012). Credit risk scorecards: developing and implementing intelligent credit scoring (Vol. 3). John Wiley a Sons
- Siddiqi, N. (2017). Intelligent credit scoring: Building and implementing better credit risk scorecards. John Wiley a Sons.
- Tam, F. K., Paradi, J. C., a Sherman, H. D. (2018). Data envelopment analysis in the financial services industry.
- Van Deventer, D. R., Imai, K., a Mesler, M. (2013). Advanced financial risk management: tools and techniques for integrated credit risk and interest rate risk management. John Wiley a Sons.
- Witzany, J. (2017). Credit Risk Management: Pricing, Measurement, and Modeling. Springer, Cham.

Odporúčané voliteľné súčasti programu:

Jazyk, ktorého znalosť je potrebná na absolvovanie predmetu:

Poznámky:

Hodnotenie predmetov:

Celkový počet hodnotených študentov: 0

A	B	C	D	E	FX
0%	0%	0%	0%	0%	0%

Zabezpečuje:

doc. Ing. Kristína Kočišová, PhD.

Dátum poslednej zmeny: 01.09.2022

Schválil: osoba/osoby zodpovedné za študijný program