

**Univerzita Karlova v Praze**  
**Fakulta sociálních věd**  
**Institut ekonomických studií**

<i>Název disertační práce/ Dissertation title</i>	Interest Rate Risk and Liquidity Risk of Banking Books in the Czech Republic
<i>Anglický překlad / Title in English</i>	Interest Rate Risk and Liquidity Risk of Banking Books in the Czech Republic
<i>Autor/ka/ Author</i>	Mag. Hana Džmuráňová
<i>Rok zpracování/ Year</i>	2021
<i>Školitel / Advisor</i>	Doc. Ing. Zdeněk Tůma CSc.
<i>Počet stran / No. of pages</i>	197
<i>Abstrakt česky / Abstract in Czech</i>	Práce se zabývá řízením úrokového a likviditního rizika v České republice. Tato dvě rizika vznikají především z tzv. transformace maturity, kdy banky přijímají depozita a dávají úvěry, přičemž tato depozita mají jinou splatnost a jiné úrokové chování než tato aktiva. Teze se skládá z pěti článků, ve kterých popisujeme řízení těchto rizik teoreticky a i je analyzujeme na reálných datech. Hlavním výstupem teze je výpočet expozice Českého a Slovenského bankovního sektoru na úrokové riziko a taktéž na riziko vnořených obcí. Výsledky naznačují, že České i Slovenské banky vlastní poměrně velké úrokové riziko na straně pasiv, které je jen částečně pokryto přirozeným „hedgingem“ na straně aktiv.