

# Obsah

## Předmluva

9

## 1. Úvod

11

Bankovníctví

11

Představenstvo, management a kontrolní systémy

12

Bankovní činnosti

14

Riziko

17

Kontrolní systémy

21

## 2. Vklady klientů

22

Obecně

22

Druhy vkladů

22

Administrativa

25

Úroky a poplatky

28

Řízení vkladů

29

Marketingová strategie

31

## 3. Úvěrový proces

32

Obecně

32

Úvěrové riziko

32

Úvěrová strategie, politika a postupy

34

Schvalování úvěrů

35

Sledování úvěrů

35

Hodnocení úvěrů

36

Souhrnné hodnocení úvěrů

37

Frekvence hodnocení úvěrů

37

Hodnocení a klasifikace úvěrů

38

Dokumentace o úvěru

38

## 4. Úvěry a úvěrové přísliby

41

Obecně

41

Faktory ovlivňující schválení úvěru

41

Typy úvěrů

44

Riziko země (Sovereign risk)

59



|                                                      |     |
|------------------------------------------------------|-----|
| <b>5. Financování obchodu</b>                        | 61  |
| Obecně                                               | 61  |
| Schéma akreditivu                                    | 61  |
| Typy akreditivů                                      | 63  |
| Akcept směnky (Bankers' acceptance)                  | 65  |
| Odkup směnky (Negotiation)                           | 65  |
| Inkaso směnky                                        | 66  |
| Pojištění exportních úvěrů                           | 66  |
| <b>6. Hypoteční bankovníctví</b>                     | 67  |
| Obecně                                               | 67  |
| Trhy a účastníci trhu                                | 67  |
| Hypoteční úvěry na obytné a komerční nemovitosti     | 68  |
| Struktura hypoteční banky                            | 69  |
| Druhy výnosů                                         | 71  |
| Hypoteční bankovníctví v USA                         | 73  |
| Hypoteční bankovníctví ve Spolkové republice Německo | 74  |
| Hypoteční bankovníctví ve Velké Británii             | 77  |
| <b>7. Likvidita a zúčtování (Clearing)</b>           | 80  |
| Obecně                                               | 80  |
| Typy likvidních účtů                                 | 81  |
| Kontrola a tranzit                                   | 83  |
| Clearing obecně                                      | 84  |
| Praktické otázky clearingů                           | 85  |
| Clearing v České republice                           | 85  |
| <b>8. Platební styk</b>                              | 87  |
| Obecně                                               | 87  |
| Platební systémy a elektronické komunikační sítě     | 87  |
| Fáze platebního styku                                | 88  |
| Kontrolní mechanismy v rámci platebního styku        | 91  |
| Systémy platebního styku                             | 94  |
| Testovaný telex                                      | 97  |
| Přímé instrukce klienta                              | 99  |
| <b>9. Finanční obchody a investice</b>               | 101 |
| Finanční obchody                                     | 101 |



|                                      |     |
|--------------------------------------|-----|
| Hedging                              | 101 |
| Finanční investice                   | 102 |
| Rizika finančních obchodů a investic | 103 |
| Řízení rizik                         | 106 |

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| <b>10. Devizové obchody</b> | 109 |
| Obecně                      | 109 |
| Promptní (spot) obchody     | 111 |
| Termínové obchody           | 112 |
| Swapové obchody             | 114 |

|                                                    |     |
|----------------------------------------------------|-----|
| <b>11. Obligace a akcie</b>                        | 116 |
| Obligace (Bonds)                                   | 116 |
| Akcie                                              | 119 |
| Primární a sekundární trhy                         | 119 |
| Cenné papíry jako předmět obchodu nebo investování | 120 |
| Vypořádání                                         | 121 |

|                                                             |     |
|-------------------------------------------------------------|-----|
| <b>12. Finanční termínové kontrakty (Financial futures)</b> | 123 |
| Obecně                                                      | 123 |
| Podstata finančních termínových kontraktů                   | 123 |
| Vypořádání/dodání                                           | 124 |
| Zálohy (Margins)                                            | 125 |
| Využití finančních termínových kontraktů                    | 125 |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| <b>13. Opce</b>            | 129 |
| Obecně                     | 129 |
| Definice                   | 129 |
| Mechanismus fungování opcí | 131 |
| Stanovení ceny opcí        | 133 |
| Využití opcí               | 135 |
| Druhy opcí                 | 137 |

|                                     |     |
|-------------------------------------|-----|
| <b>14. Swapy</b>                    | 138 |
| Obecně                              | 138 |
| Úrokové swapy                       | 138 |
| Měnové swapy                        | 141 |
| Využití swapových transakcí bankami | 143 |

|                                          |            |
|------------------------------------------|------------|
| Techniky hedgingu swapových transakcí    | 145        |
| Stanovení ceny swapů                     | 147        |
| Další typy swapů                         | 147        |
| Termínové úrokové smlouvy                | 148        |
| Další instrumenty                        | 151        |
| <b>15. Drahé kovy</b>                    | <b>152</b> |
| Obecně                                   | 152        |
| Fyzický trh drahými kovy                 | 154        |
| Trh termínových kontraktů se zlatem      | 155        |
| Držba drahých kovů                       | 156        |
| Úvěry v drahých kovech                   | 157        |
| Swapy drahých kovů                       | 157        |
| <b>16. Transakce na peněžních trzích</b> | <b>159</b> |
| Obecně                                   | 159        |
| Instrumenty peněžních trhů               | 160        |
| Využití peněžních trhů bankami           | 164        |
| <b>17. Fiduciární služby</b>             | <b>168</b> |
| Fiduciární služby poskytované bankami    | 168        |
| Typy fiduciárních služeb                 | 168        |
| Řízení fiduciárních aktivit              | 170        |
| <b>18. Ostatní placené služby</b>        | <b>174</b> |
| Obecně                                   | 174        |
| Druhy ostatních placených služeb         | 174        |
| <b>Slovníček</b>                         | <b>181</b> |