

Předmluva . . . . .	11
---------------------	----

## **ČÁST A: BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM**

<b>1.</b>	<b>OBCHODNÍ BANKY . . . . .</b>	<b>15</b>
1.1	CHARAKTERISTIKA BANKY . . . . .	15
1.1.1	Podmínky pro vznik banky v České republice . . . . .	17
1.1.2	Podmínky pro vznik banky v rámci EU . . . . .	19
1.2	ZÁKLADNÍ FUNKCE BANK . . . . .	24
1.2.1	Finanční zprostředkování . . . . .	24
1.2.2	Emise bezhotovostních peněz . . . . .	26
1.2.3	Provádění platebního styku . . . . .	28
1.3	BILANCE BANKY A VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT . . . . .	29
1.3.1	Bilance banky . . . . .	29
1.3.2	Výkaz zisku a ztrát . . . . .	41
1.4	VLASTNÍ KAPITÁL BANKY A JEHO FUNKCE . . . . .	43
1.4.1	Kapitálová přiměřenost . . . . .	45
1.5	DRUHY BANK . . . . .	53
<b>2.</b>	<b>CENTRÁLNÍ BANKA . . . . .</b>	<b>55</b>
2.1	POSTAVENÍ A CÍLE CENTRÁLNÍ BANKY . . . . .	55
2.2	FUNKCE CENTRÁLNÍ BANKY . . . . .	56
2.3	BILANCE CENTRÁLNÍ BANKY . . . . .	57
2.4	NÁSTROJE CENTRÁLNÍ BANKY A JEJICH DOPAD NA BANKY . . . . .	59
2.4.1	Diskontní sazba . . . . .	59
2.4.2	Úvěry centrální banky . . . . .	60
2.4.3	Operace na peněžním (volném) trhu . . . . .	61
2.4.4	Povinné minimální rezervy . . . . .	62
2.4.5	Konverze a swapy cizích měn . . . . .	66
2.4.6	Pravidla likvidity . . . . .	67
2.4.7	Úvěrové kontingenty a úrokové limity . . . . .	67
2.5	BANKOVNÍ REGULACE A DOHLED . . . . .	68
<b>3.</b>	<b>BANKOVNÍ SYSTÉM . . . . .</b>	<b>71</b>
3.1	FORMY USPOŘÁDÁNÍ BANKOVNÍ SOUSTAVY . . . . .	71
3.1.1	Totální univerzální bankovní systém . . . . .	72
3.1.2	Systém centrální banka + univerzální obchodní banky . . . . .	73
3.1.3	Systém centrální banka + banky + realitní banky . . . . .	75
3.1.4	Systém centrální banka + obchodní banky + investiční banky . . . . .	76
3.1.5	Systém centrální banka + obchodní banky + investiční banky + realitní banky . . . . .	77

3.2.	SOUČASNÉ VÝVOJOVÉ TRENDY V BANKOVNICTVÍ . . . . .	77
3.2.1	Restrukturalizace bank a bankovních systémů . . . . .	78
3.2.2	Sekuritizace a pokles zprostředkování . . . . .	81
3.2.3	Univerzalizace . . . . .	83
3.3	BANKOVNÍ PROSTŘEDÍ . . . . .	84
3.3.1	Zákon o bankách . . . . .	86
3.3.2	Opatření ČNB upravující obezřetné podnikání bank . . . . .	95
3.4	MEZIBANKOVNÍ TRH . . . . .	101
3.4.1	Mezibankovní trh mezi centrální bankou a bankami . . . . .	101
3.4.2	Mezibankovní trh mezi bankami . . . . .	107
3.4.3	Mezibankovní devizový trh . . . . .	109
3.5	STRUKTURA ČESKÉHO BANKOVNÍHO SYSTÉMU . . . . .	112
3.5.1	Stavební spořitelny . . . . .	113
3.5.2	Hypoteční banky . . . . .	115
3.5.3	Spořitelni a úvěrní družstva (družstevní záložny) . . . . .	116

## ČÁST B: BANKOVNÍ PRODUKTY

4.	<b>CHARAKTERISTIKA A SYSTEMATIZACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ</b> . . . . .	125
4.1	CHARAKTERISTICKÉ RYSY BANKOVNÍCH PRODUKTŮ . . . . .	125
4.2	SYSTEMATIZACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ . . . . .	127
4.3	CENA BANKOVNÍCH PRODUKTŮ . . . . .	128
5.	<b>KLIENSKÉ BANKOVNÍ ÚČTY</b> . . . . .	131
5.1	DRUHY KLIENSKÝCH BANKOVNÍCH ÚČTŮ . . . . .	131
5.2	BĚŽNÝ ÚČET JAKO ZÁKLADNÍ BANKOVNÍ PRODUKT . . . . .	133
5.2.1	Právní úprava . . . . .	133
5.2.2	Zřízení a vedení běžného účtu . . . . .	134
5.2.3	Výnosy a náklady spojené s běžným účtem . . . . .	137
5.2.4	Zrušení běžného účtu . . . . .	140
5.2.5	Význam z hlediska banky a klienta . . . . .	140
5.3	BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ . . . . .	143
5.3.1	Bankovní tajemství v EU . . . . .	146
5.4	BANKOVNÍ INFORMACE . . . . .	148
5.5	OPATŘENÍ PROTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ . . . . .	150
6.	<b>ORGANIZACE A NÁSTROJE PATEBNÍHO STYKU</b> . . . . .	154
6.1	STRUKTURA PATEBNÍHO STYKU . . . . .	154
6.2	HOTOVOSTNÍ PATEBNÍ STYK . . . . .	154
6.3	ORGANIZACE BEZHOTOVOSTNÍHO PATEBNÍHO STYKU . . . . .	156

6.3.1	Platební styk prostřednictvím účtů u korespondentských bank . . . . .	157
6.3.2	Platební styk prostřednictvím zúčtovací banky . . . . .	159
6.3.3	Mezibankovní platební systém v ČR . . . . .	161
6.3.4	SWIFT . . . . .	166
6.4	BANKOVNÍ PŘEVODY . . . . .	168
6.4.1	Příkaz k úhradě . . . . .	168
6.4.2	Příkaz k inkasu . . . . .	171
6.5	ŠEKY . . . . .	172
6.5.1	Náležitosti šeku . . . . .	172
6.5.2	Druhy šeků a způsoby jejich využití . . . . .	176
6.5.3	Průběh placení šekem . . . . .	179
6.5.4	Eurošekový systém . . . . .	183
6.5.5	Zaručený šekový systém v ČR . . . . .	186
6.5.6	Cestovní šek . . . . .	190
6.6	PLATEBNÍ KARTY . . . . .	194
6.6.1	Náležitosti platebních karet . . . . .	194
6.6.2	Způsob a možnosti využití platebních karet . . . . .	198
6.6.3	Průběh transakce provedené kartou a její zúčtování . . . . .	200
6.6.4	Druhy platebních karet . . . . .	201
6.6.5	Elektronické peněženky . . . . .	203
6.6.6	Výhody platebních karet . . . . .	205
6.7	DOKUMENTÁRNÍ AKREDITIV . . . . .	206
6.7.1	Princip dokumentárního akreditivu . . . . .	207
6.7.2	Právní úprava dokumentárních akreditivů . . . . .	207
6.7.3	Průběh dokumentárního akreditivu . . . . .	208
6.7.4	Druhy dokumentárních akreditivů . . . . .	213
6.7.5	Výhody a nevýhody akreditivu . . . . .	215
6.8	DOKUMENTÁRNÍ INKASO . . . . .	217
6.8.1	Princip dokumentárního inkasa . . . . .	217
6.8.2	Právní úprava dokumentárního inkasa . . . . .	217
6.8.3	Průběh dokumentárního inkasa . . . . .	218
6.8.4	Druhy dokumentárních inkas . . . . .	220
6.8.5	Výhody a nevýhody dokumentárních inkas . . . . .	220
7.	<b>DEPOZITNÍ BANKOVNÍ PRODUKTY</b> . . . . .	222
7.1	STRUKTURA DEPOZITNÍCH PRODUKTŮ . . . . .	222
7.2	VKLADY NA BĚŽNÝCH ÚČTECH . . . . .	223
7.3	VKLADY NA VKLADOVÝCH ÚČTECH . . . . .	224
7.3.1	Právní úprava . . . . .	224
7.3.2	Zřízení vkladového účtu a dispozice s vkladem . . . . .	224
7.3.3	Druhy vkladů na vkladových účtech . . . . .	225
7.3.4	Výše a způsob úročení vkladů na vkladových účtech . . . . .	226
7.3.5	Význam pro banku . . . . .	228

7.4	VKLADY NA VKLADNÍCH KNÍŽKÁCH	229
7.4.1	Charakteristika vkladů na vkladních knížkách	230
7.4.2	Právní úprava vkladů na vkladních knížkách	230
7.4.3	Druhy vkladních knížek	231
7.4.4	Zrušení a umoření vkladní knížky	232
7.4.5	Výše a způsob úročení	234
7.4.6	Výhody pro klienta a banku	234
7.5	VKLADY V RÁMCI STAVEBNÍHO SPOŘENÍ	236
7.5.1	Základní princip stavebního spoření	236
7.5.2	Právní úprava stavebního spoření	236
7.5.3	Průběh stavebního spoření	237
7.5.4	Státní podpora	240
7.5.5	Výhodnost stavebního spoření	241
7.6	BANKOVNÍ DLUHOPISY	243
7.6.1	Charakteristika bankovních dluhopisů	243
7.6.2	Právní úprava	244
7.6.3	Výše a způsob úročení	244
7.6.4	Výhody a nevýhody z hlediska klienta a banky	245
7.7	HYPOTEČNÍ ZÁSTAVNÍ LISTY	245
7.7.1	Právní úprava a její podstatné náležitosti	245
7.7.2	Výhody pro investora a emitující banku	246
7.8	DEPOZITNÍ SMĚNKY	246
7.9	POJIŠTĚNÍ VKLADŮ	248
7.9.1	System pojištění vkladů v ČR	249
7.9.2	Pojištění vkladů v Evropské unii	252
7.10	TRENDY VE VÝVOJI BANKOVNÍCH PASÍV	255
7.11	ZÁKLADY OCEŇOVÁNÍ DEPOZITNÍCH ZDROJŮ	256
<b>8.</b>	<b>BANKOVNÍ ÚVĚROVÉ PRODUKTY</b>	261
8.1	STRUKTURA BANKOVNÍCH ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ	261
8.2	ÚVĚROVÁ SMLOUVA JAKO ZÁKLAD ÚVĚROVÉHO VZTAHU	263
8.3	ZPŮSOBY ÚROČENÍ ÚVĚRŮ	268
8.4	ZPŮSOBY SPLÁCENÍ ÚVĚRŮ	269
8.5	PENĚŽNÍ ÚVĚRY	271
8.5.1	Kontokorentní úvěr	271
8.5.2	Eskontní úvěr	273
8.5.3	Negociační úvěr	277
8.5.4	Hypoteční úvěry	278
8.5.5	Spotřební úvěry	282
8.5.6	Spotřební úvěry v zemích EU	283
8.6	ZÁVAZKOVÉ ÚVĚRY A ZÁRUKY	286
8.6.1	Akceptační úvěr	287
8.6.2	Remboursní úvěr	289

8.6.3	Avalový (ručitelský) úvěr	291
8.6.4	Bankovní záruka	292
Dodatek 8-1: SMĚNKY		305
Dodatek 8-2: SEKURITIZACE AKTIV FORMOU ABS		334
<b>9.</b>	<b>ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRŮ</b>	339
9.1	DRUHY (FORMY) ÚVĚROVÉHO ZAJIŠTĚNÍ	339
9.2	RUČENÍ	340
9.2.1	Směnečné rukojemství	344
9.3	BANKOVNÍ ZÁRUKA	347
9.4	DEPOTNÍ SMĚNKA	348
9.5	DALŠÍ FORMY OSOBNÍHO ZAJIŠTĚNÍ	349
9.5.1	Převzetí dluhu a přistoupení k závazku	349
9.5.2	Smluvní pokuta	350
9.5.3	Dohoda o srážkách ze mzdy	352
9.5.4	Ochranná prohlášení dlužníka	354
9.6	ZÁSTAVNÍ PRÁVO	354
9.6.1	Zástava movitých věcí	360
9.6.2	Zástava nemovitostí	361
9.6.3	Zástava cenných papírů	363
9.6.4	Zástava pohledávek	365
9.6.5	Zástava pohledávky zajištěné zástavním právem - právo podzástavní	367
9.7	ZADRŽOVACÍ (RETENČNÍ) PRÁVO	374
9.8	POSTOUPENÍ POHLEDÁVEK	376
9.9	ZAJIŠŤOVACÍ PŘEVOD PRÁVA	381
<b>10.</b>	<b>ALTERNATIVNÍ FORMY FINANCOVÁNÍ</b>	384
10.1	FAKTORING	384
10.1.1	Charakteristika a předmět faktoringu	385
10.1.2	Funkce faktoringu	385
10.1.3	Průběh faktoringového případu	386
10.1.4	Průběh faktoringu v systému dvou faktorů	389
10.1.5	Náklady faktoringu	390
10.1.6	Hlavní výhody faktoringu pro dodavatele	390
10.2	FORFAITING	391
10.2.1	Charakteristika a předmět forfaitingu	391
10.2.2	Průběh forfaitingové operace	392
10.2.3	Další druhy forfaitingu	394
10.2.4	Cena forfaitingu	395
10.2.5	Výhody forfaitingu pro vývozce	396
10.3	SROVNÁNÍ FAKTORINGU A FORFAITINGU	397
10.4	PROJEKTOVÉ FINANCOVÁNÍ	397
10.4.1	Charakteristika projektového financování	397

10.4.2	Účastníci projektového financování . . . . .	400
10.5	RIZIKOVÝ KAPITÁL . . . . .	402
10.5.1	Charakteristika rizikového kapitálu . . . . .	402
10.5.2	Fáze financování formou rizikového kapitálu . . . . .	402
10.5.3	Výrobně vývojové fáze financované rizikovým kapitálem . . . . .	406

## **ČÁST C: ZÁKLADY ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK**

<b>11.</b>	<b>ZÁKLADY ŘÍZENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA . . . . .</b>	<b>409</b>
11.1	CHARAKTERISTIKA A PŘÍČINY ÚVĚROVÉHO RIZIKA . . . . .	409
11.2	ZDROJE KRYTÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA . . . . .	410
11.3	ÚVĚROVÉ ANALÝZY . . . . .	413
11.3.1	Úvěrová analýza - komerční úvěry . . . . .	413
11.3.2	Úvěrová analýza - spotřební úvěry . . . . .	419
<b>12.</b>	<b>ZÁKLADY MĚŘENÍ A ŘÍZENÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA . . . . .</b>	<b>429</b>
12.1	PODSTATA ÚROKOVÉHO RIZIKA . . . . .	429
12.2	GAP ANALÝZA . . . . .	429
12.2.1	Vliv změny tržních úrokových sazeb na čistý úrokový výnos vzhledem k velikosti GAP . . . . .	430
12.3	DURACE GAP . . . . .	433
12.3.1	Durace . . . . .	433
12.3.2	Měření úrokového rizika pomocí durace GAP . . . . .	436
12.4	ŘÍZENÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA . . . . .	439
<b>13.</b>	<b>ZÁKLADY ŘÍZENÍ LIKVIDITY . . . . .</b>	<b>441</b>
13.1	VZTAH MEZI LIKVIDITOU A RENTABILITOU BANKY . . . . .	441
13.2	ŘÍZENÍ LIKVIDITY JAKO DŮSLEDEK REGULAČNÍCH ZÁSAHŮ . . . . .	441
13.3	ZÁKLADNÍ PRINCIPY ŘÍZENÍ LIKVIDITY BANKY . . . . .	442
13.4	ZDROJE LIKVIDITY . . . . .	443

Seznam obrázků . . . . .	445
Seznam tabulek . . . . .	449
Seznam boxů . . . . .	451

Literatura . . . . .	453
----------------------	-----

Rejstřík . . . . .	457
--------------------	-----