

1	Banky a jejich funkce ve finančním systému.....	11
1.1	Obchodování s penězi.....	11
1.1.1	Financování přímé.....	11
1.1.2	Financování nepřímé.....	11
1.2	Banka.....	13
1.2.1	Vývoj bank v České republice.....	14
1.2.2	Kapitál banky.....	15
1.2.3	Funkce vlastního kapitálu.....	15
1.2.4	Pasivní obchody bank.....	16
1.2.5	Aktivní obchody bank.....	16
1.2.6	Neutrální obchody bank.....	16
1.3	Bankovní regulace a dohled.....	17
1.3.1	Povolení vstupu do bankovního podnikání (bankovní licence).....	18
1.3.2	Pravidla obezřetného podnikání.....	19
1.4	Bankovní soustava.....	20
1.4.1	Uspořádání bankovního systému.....	21
1.4.2	Druhy bank v bankovní soustavě.....	22
1.4.2.1	Centrální banka.....	23
1.4.2.2	Komerční a ostatní banky.....	24
1.4.2.3	Speciální banka.....	26
2	Současné vývojové tendence bank.....	29
2.1	Konkurenční situace na finančním trhu.....	29
2.1.1	Vývoj v Evropě a ČR.....	29
2.1.2	Marketingový přístup k řešení.....	30
2.2	Obecné trendy změn.....	31
2.2.1	Základní oblasti změn.....	32
2.2.2	Klient.....	33
2.2.2.1	Klient jako důvod existence banky.....	33
2.2.2.2	Klient jako spolutvůrce produktu.....	33
2.2.2.3	Klient jako dodavatel.....	33
2.2.3	Analýza chování klienta.....	33
2.2.3.1	Segment soukromé klientely.....	34
2.2.3.2	Segment podnikatelské klientely.....	34
2.3	Zaměření na tržní segmenty.....	35
2.3.1	Produktově orientovaná banka.....	37
2.3.2	Klientsky orientovaná banka.....	38
3	Úrok, úroková míra.....	43

3.1	Základy teorie úrokové míry .....	43
3.1.1	Neoklasická teorie úrokové míry .....	44
3.1.1.1	Úspory, křivka úspor .....	44
3.1.1.2	Investice, křivka investic .....	45
3.1.1.3	Rovnovážná úroková míra .....	46
3.1.2	Teorie preference likvidity .....	47
3.2	Úročení .....	48
3.2.1	Jednoduché úročení a diskontování .....	49
3.2.1.1	Základní rovnice pro jednoduché úročení .....	50
3.2.1.2	Diskontování .....	50
3.2.2	Složené úročení .....	51
3.2.2.1	Základní rovnice pro složené úročení .....	51
3.2.3	Úrokové sazby .....	52
3.3.2.1	Nominální úroková sazba .....	52
3.3.2.2	Efektivní úroková sazba .....	53
3.3.2.3	Reálná úroková sazba .....	53
3.3	Splácení úvěru .....	54
3.3.1	Splácení úvěru konstantní anuitou .....	54
3.3.2	Splácení úvěru konstantním úmorem .....	55
3.4	Vztah úroků z vkladů a úvěrů .....	55
4	Platební instrumenty .....	60
4.1	Platební instrument .....	60
4.2	Nedokumentární platební instrumenty .....	61
4.2.1	Šek .....	61
4.2.1.1	Druhy šeků .....	62
4.2.1.2	Operace se šeky .....	62
4.2.1.3	Využití šeků v praxi: .....	64
4.2.2	Směnka .....	65
4.2.2.1	Druhy směnek: .....	66
4.2.2.2	Základní operace se směnkou: .....	67
4.3	Dokumentární akreditiv .....	70
4.4	Platební karty .....	72
4.4.1	Platební karta .....	73
4.4.1.1	Druhy platebních karet: .....	73
4.4.1.2	Mezinárodní systémy platebních karet .....	74
4.4.2	Obchody s využitím technologie platebních karet .....	74
4.4.2.1	Platební karty a obslužná zařízení .....	75

4.4.2.2	Elektronická peněženka (EP) .....	77
4.4.3	Výhody platebních karet.....	78
5	Bezhotovostní platební styk a systém zúčtování plateb.....	82
5.1	Tuzemský bezhotovostní platební styk .....	82
5.1.1	Běžný účet .....	83
5.1.1.1	Charakteristika běžného účtu .....	83
5.1.1.2	Kontokorentní účet .....	83
5.1.1.3	Operace na běžném účtu.....	83
5.1.2	Převody peněžních prostředků .....	84
5.1.2.1	Nástroje platebního styku .....	84
5.1.2.2	Další služby bezhotovostního platebního styku .....	85
5.1.3	Systém zúčtování plateb .....	86
5.1.3.1	Lhůty pro zúčtování.....	86
5.1.3.2	Zúčtování mezi bankami .....	86
5.1.3.3	Opravné zúčtování bank .....	87
5.1.4	Průběh platby mezi klienty různých bank prostřednictvím ZC ČNB.....	88
5.2	Zahraniční platební styk .....	89
5.2.1	Měny.....	89
5.2.1.1	Volně směnitelná měna .....	90
5.2.1.2	Clearingová měna.....	91
5.2.1.3	Národní měna .....	91
5.2.1.4	Nadnárodní měnové jednotky.....	92
5.2.2	Vztahy mezi bankami .....	92
5.2.2.1	Kontokorentní vztah mezi bankami.....	92
5.2.2.2	Platební cesta.....	93
5.2.2.3	Podmínky pro zřízení nostro účtu korespondentskou bankou.....	93
5.2.3	SWIFT .....	93
5.2.4	Průběh zúčtování v zahraničním platebním styku.....	94
5.2.4.1	Platební příkaz pro zahraniční platební styk .....	95
5.2.4.2	Lhůty zúčtování plateb a opravné zúčtování.....	96
5.2.5	Platební styk v Evropské unii .....	96
5.2.5.1	Systém Target.....	97
5.2.5.2	Evropský clearingový systém (ECS) – EURO I .....	98
6	Zdroje bank, depozitní (pasivní ) obchody .....	102
6.1	Depozitní účet.....	102
6.1.1	Charakteristika depozitního účtu.....	102
6.2	Úrokové sazby z vkladů .....	102

6.3	Druhy a produkty pasivních obchodů s klienty .....	104
6.3.1	Vklady na požádání.....	105
6.3.2	Termínované vklady a vklady s výpovědní lhůtou .....	106
6.3.3	Úsporné vklady, vkladní knížky .....	107
6.3.4	Depozitní certifikáty, vkladové listy .....	108
6.3.5	Bankovní dluhopisy (obligace) .....	109
6.3.6	Spořicí programy.....	109
6.3.6.1	Stavební spoření .....	109
6.3.6.2	Penzijní připojištění .....	110
6.4	Úvěry a vklady od bank .....	110
6.4.1	Nákupy peněz od komerčních bank .....	111
6.4.2	Úvěry od centrální banky.....	111
7	Úvěrové obchody (úvěrový proces, úvěry obecně) .....	115
7.1	Úvěrová strategie, politika a postupy banky .....	115
7.2	Průběh poskytnutí úvěru .....	116
7.2.1	Úvěrový příslib .....	116
7.2.2	Faktory, ovlivňující schválení úvěru.....	116
7.2.3	Postup banky při poskytování úvěru .....	117
7.2.4	Správa poskytnutého úvěru (bankovní kontrola).....	118
7.2.5	Úvěry a jejich členění .....	119
7.2.6	Úvěry krátkodobé.....	120
7.2.7	Úvěry střednědobé a dlouhodobé.....	121
8	Zajišťování úvěrových rizik .....	124
8.1	Úvěrové riziko.....	124
8.1.1	Rizika úvěrová .....	124
8.1.2	Rizika cenová.....	125
8.2	Řízení rizika (risk management) úvěrových obchodů .....	125
8.3	Omezování vzniku rizika .....	126
8.3.1	Ověření úvěrové způsobilosti klienta.....	126
8.3.1.1	Prověra právních poměrů žadatele o úvěr.....	126
8.3.1.2	Prověra důvěryhodnosti žadatele .....	127
8.3.1.3	Prověra hospodářské situace žadatele .....	127
8.3.1.4	Hodnocení podnikatelského záměru .....	129
8.3.2	Limitování úvěrů dle pravidel obezřetného podnikání .....	130
8.3.2.1	Pravidla úvěrové angažovanosti.....	130
8.3.2.2	Pravidla kapitálové přiměřenosti, .....	131
8.3.3	Monitorování možného vzniku rizik úvěrových obchodů .....	131

8.4	Zajištění úvěrů .....	132
8.4.1	Osobní zajištění .....	132
8.4.1.1	Ručení .....	132
8.4.1.2	Bankovní záruka .....	133
8.4.1.3	Směnečné zajištění .....	133
8.4.1.4	Další formy osobního zajištění .....	134
8.4.2	Reálné zajištění .....	134
8.4.2.1	Zástavní právo k nemovitostem .....	134
8.4.2.2	Zástavní právo k věcem movitým .....	135
8.4.2.3	Zástavní právo k cenným papírům .....	135
8.4.2.4	Zástavní právo k pohledávkám .....	135
8.4.2.5	Zástavní právo k peněžním prostředkům na účtu .....	135
8.5	Klasifikace problémových úvěrů .....	136
9	Hypoteční úvěry .....	139
9.1	Definice hypotečního úvěru .....	139
9.2	Účel užití hypotečního úvěru .....	141
9.2.1	Účelově vázané hypoteční úvěry .....	141
9.2.2	Hypoteční úvěry bez doložení účelu .....	141
9.3	Poskytnutí hypotečního úvěru .....	142
9.3.1	Výše úvěru .....	142
9.3.2	Výše úrokové sazby .....	144
9.3.2.1	Krátká doba fixace .....	145
9.3.2.2	Dlouhá doba fixace .....	145
9.3.2.3	Délka a způsob splácení úvěru .....	145
9.3.2.4	Úroková dotace ke splátkám .....	146
9.3.2.5	Úroky z úvěru jako nezdanitelná částka .....	147
9.3.3	<i>Zajištění úvěru</i> .....	148
9.3.4	Průběh úvěrového vztahu .....	148
10	Úvěry ze stavebního spoření .....	152
10.1	Fáze spoření .....	153
10.1.1	Cílová částka .....	153
10.2	Fáze úvěru .....	154
10.2.1	Překlenovací úvěr .....	155
10.2.2	Úvěr ze stavebního spoření .....	156
11	Projektové financování .....	159
11.1	Charakteristika projektového financování .....	159
11.1.1	Schematické porovnání klasického úvěrování a projektového financování .....	160

11.1.2	Základní principy projektového financování .....	161
11.2	Účastníci projektového financování.....	162
11.3	Developerské projekty .....	163
11.3.1	Developer .....	164
11.3.2	Tradiční development .....	165
11.3.3	Flexibilní development .....	166
11.4	Financování developerských projektů .....	166
11.4.1	Požadavky na osobu developera .....	167
11.4.2	Základní ekonomické ukazatele.....	168
11.4.2.1	Ukazatel LTV (Loan to Value Ratio) .....	168
11.4.2.2	Ukazatel EQUITY.....	168
11.4.2.3	Ukazatel DSCR (Dept Service Coverage Ratio).....	169
11.4.3	Další požadavky na projekt.....	169
11.4.4	Splatnost developerských úvěrů.....	170
12	Vnitřní ekonomika banky, řízení aktiv a pasiv.....	173
12.1	Cíle a zásady bankovního podnikání .....	173
12.1.1	Rentabilita banky .....	174
12.1.2	Solventnost banky .....	175
12.1.3	Bankovní likvidita.....	175
12.2	Ziskovost banky .....	176
12.2.1	Složení ukazatele ROA: .....	176
12.2.2	Vztah mezi rizikovostí a ziskovostí .....	178
12.3	Řízení bankovních aktiv a pasiv .....	179
12.3.1	Základní principy řízení aktiv a pasiv.....	180
12.3.2	Bankovní rozvaha (balance) .....	181
12.3.3	Řízení bankovních aktiv.....	183
12.3.3.1	Primární rezervy.....	183
12.3.3.2	Sekundární rezervy .....	183
12.3.3.3	Úvěry.....	184
12.3.4	Řízení bankovních pasiv .....	184
12.3.4.1	Vymezení kapitálu v českých bankách .....	185
12.3.4.2	Vlastní kapitál .....	185
12.3.4.3	Kapitálová přiměřenost.....	186
12.3.4.4	Regulace kapitálové přiměřenosti.....	187
12.3.4.5	Cizí zdroje.....	187
13	Vybrané kapitoly finanční matematiky .....	190
13.1	Jednoduché úročení, výklad základních pojmů .....	190

13.1.1	Základní rovnice pro jednoduché úročení .....	190
13.2	Jednoduchý diskont .....	195
13.3	Srovnání předlhůtního a polhůtního úročení .....	197
13.4	Složené úročení .....	199
13.4.1	Základní rovnice pro složené úročení.....	199
13.5	Spoření.....	203
13.5.1	Krátkodobé spoření .....	203
13.5.1.1	Krátkodobé spoření předlhůtní .....	204
13.5.1.2	Krátkodobé spoření polhůtní .....	205
13.5.2	Dlouhodobé spoření.....	206
13.5.2.1	Dlouhodobé spoření předlhůtní .....	206
13.5.2.2	Dlouhodobé spoření polhůtní .....	207
13.5.3	Kombinace krátkodobého a dlouhodobého spoření .....	208
13.6	Splácení úvěru .....	209
13.6.1	Splácení úvěru konstantní anuitou.....	209
13.6.2	Splácení úvěru konstantním úmorem .....	213
	Seznam použité literatury .....	215