

Obsah

| | |
|--|----|
| Předmluva | 11 |
| Přehledné shrnutí | 15 |
| Část I | |
| 1. Úvěrová strategie a politika | 27 |
| 1.1. Představenstvo a vedení | 27 |
| 1.2. Regulace bankovním dohledem | 29 |
| 1.3. Finanční riziko | 29 |
| 1.3.1. Úvěrové riziko | 30 |
| 1.3.2. Riziko nesplnění závazku druhou stranou | 30 |
| 1.3.3. Inherentní riziko produktu | 32 |
| 1.4. Úvěrová strategie | 33 |
| 1.4.1. Trhy a produkty | 33 |
| 1.4.2. Klientela | 36 |
| 1.4.3. Rizika a odměny | 36 |
| 1.5. Úvěrová politika | 38 |
| 1.5.1. Oblasti úvěrové politiky | 39 |
| 1.5.2. Organizace úvěrového úseku | 39 |
| 1.5.3. Stanovení úvěrových limitů | 39 |
| 1.5.4. Hodnocení úvěrových návrhů | 39 |
| 1.5.5. Stanovení ceny úvěru | 39 |
| 1.5.6. Schvalování úvěrů | 40 |
| 1.5.7. Sledování úvěrového rizika | 40 |
| 1.5.8. Vymáhání úvěrů | 40 |
| 1.6. Přizpůsobení úvěrové strategie | 40 |
| 1.7. Shrnutí | 41 |
| Příloha 1.1 | 42 |
| 2. Organizace úvěrového úseku | 45 |
| 2.1. Úvod | 45 |
| 2.1.1. Úkoly úvěrového úseku | 45 |
| 2.1.2. Kontrolní seznam úkolů úvěrového úseku | 45 |
| 2.1.3. Rozdělení povinností | 47 |
| 2.2. Faktory ovlivňující organizační strukturu úvěrového úseku | 47 |
| 2.3. Typy struktury úvěrového úseku | 49 |

| | | |
|--------------|---|------------|
| 2.3.1. | Centralizovaná struktura řízení úvěrového rizika | 49 |
| 2.3.2. | Decentralizovaná struktura řízení úvěrového rizika | 50 |
| 2.4. | Základní organizační členění úvěrového úseku | 54 |
| 2.4.1 | Typická organizační struktura úvěrového úseku | 54 |
| 2.4.2. | Ústředí | 54 |
| 2.4.3. | Regionální pobočka | 57 |
| 2.4.4. | Pobočka | 59 |
| 2.5. | Evidence úvěrů | 61 |
| 2.5.1. | Systémy úvěrové evidence | 61 |
| 2.5.2. | Obsah úvěrové evidence | 62 |
| Příloha 2.1. | | 65 |
| 3. | Stanovení úvěrových limitů | 67 |
| 3.1. | Úvod | 67 |
| 3.1.1. | Typy limitů | 67 |
| 3.2. | Limity pro země | 69 |
| 3.2.1 | Definice rizika země | 69 |
| 3.2.2. | Účel hodnocení rizika země | 70 |
| 3.2.3. | Metody hodnocení rizika země | 71 |
| 3.2.4 | Shrnutí problematiky hodnocení rizika země | 75 |
| 3.3. | Limity pro odvětví | 75 |
| 3.3.1. | Charakteristiky jednotlivých odvětví | 75 |
| 3.3.2. | Metody stanovení limitů pro odvětví | 78 |
| 3.3.3. | Shrnutí problematiky rizika odvětví | 79 |
| 3.4. | Limity pro klienty | 80 |
| 3.4.1. | Metody stanovení limitů pro jednotlivé klienty | 81 |
| 3.4.2. | Metody stanovení celkových limitů pro klienty | 82 |
| Příloha 3.1. | | 84 |
| Příloha 3.2. | | 92 |
| Příloha 3.3. | | 98 |
| 4. | Hodnocení úvěrových návrhů | 101 |
| 4.1. | Úvod | 101 |
| 4.1.1. | Cíle hodnocení úvěrových návrhů (úvěrových analýz) | 101 |
| 4.1.2. | Výchozí úvahy | 103 |
| 4.2. | Úvěrové analýzy u podnikové klientely | 103 |
| 4.2.1. | Obchodní riziko | 105 |
| 4.2.2. | Systém klasifikace obchodního rizika | 105 |
| 4.2.3. | Vnější prostředí | 106 |
| 4.2.4. | Kvalita vedení (managementu) | 108 |
| 4.2.5. | Charakter vztahu mezi bankou a klientem | 108 |
| 4.2.6. | Úvěrový návrh | 108 |
| 4.3. | Finanční riziko | 109 |
| 4.3.1. | Uspořádání finančních výkazů | 109 |
| 4.3.2. | Analýza ukazatelů | 110 |

| | | |
|--------------|---|------------|
| 4.3.3. | Ziskovost | 110 |
| 4.3.4. | Peněžní toky (cash flow) | 111 |
| 4.3.5. | Kapitálová struktura (gearing) | 113 |
| 4.3.6. | Hodnocení výsledků analýzy ukazatelů | 115 |
| 4.3.7. | Klasifikace rizika poskytnutí úvěru | 116 |
| 4.3.8. | „Z“ bodovací analýza | 118 |
| 4.4. | Shrnutí | 118 |
| 4.5. | Hodnocení úvěrů fyzickým osobám | 119 |
| 4.5.1. | Informační zdroje | 119 |
| 4.5.2. | Úvěrové bodovací systémy | 120 |
| 4.6. | Zajištěné úvěry | 123 |
| 4.6.1. | Kdy využít zajištění | 123 |
| 4.6.2. | Nezbytné náležitosti zajištění | 124 |
| Příloha 4.1. | | 127 |
| Příloha 4.2. | | 140 |
| Příloha 4.3. | | 147 |
| Příloha 4.4 | | 150 |
| 5. | Stanovení ceny úvěru | 153 |
| 5.1. | Úvod | 153 |
| 5.2. | Stanovení ceny úvěru ve světle posledního vývoje bankovního sektoru | 153 |
| 5.3. | Metody stanovení ceny úvěru | 158 |
| 5.3.1. | Marže na základě úvěruschopnosti klienta | 159 |
| 5.3.2. | Zhodnocení dopadu nesplacení závazku a aplikace požadavků na výnosnost kapitálu | 160 |
| 5.3.3. | Metoda výnosnosti kapitálu upraveného o vliv rizika | 163 |
| 5.4. | Faktory ovlivňující stanovení ceny | 164 |
| Příloha 5.1. | | 166 |
| Příloha 5.2. | | 169 |
| 6. | Schvalování úvěrů | 171 |
| 6.1. | Úvod | 171 |
| 6.2. | Schvalovací proces | 171 |
| 6.3. | Smysl schvalování | 174 |
| 6.4. | Způsoby schvalování | 174 |
| 6.4.1. | Individuální pravomoc | 175 |
| 6.4.2. | Společná pravomoc | 175 |
| 6.4.3. | Úvěrový výbor | 176 |
| 6.5. | Omezení pravomocí při schvalování úvěrů | 177 |
| 6.6. | Informace předkládané při schvalování úvěru | 179 |
| 6.7. | Odborná příprava a kvalifikační růst zaměstnanců | 181 |
| 6.8. | Závěr | 181 |
| Příloha 6.1. | | 183 |

| | | |
|--------------|---|------------|
| 7. | Sledování (kontrola, monitorování) úvěrového rizika | 185 |
| 7.1. | Cíle sledování rizika | 185 |
| 7.2. | Sledování úvěru | 185 |
| 7.2.1. | Jednotlivé fáze procesu sledování úvěru | 187 |
| 7.2.2. | Průběžné sledování | 187 |
| 7.2.3. | Formalizovaná podrobná prověrka | 190 |
| 7.2.4. | Směrnice pro sledování úvěrů na základě klasifikace rizika | 190 |
| 7.2.5. | Postupy sledování (kontroly) úvěrů | 192 |
| 7.2.6. | Rozdělení povinností | 196 |
| 7.2.7. | Zprávy o výsledcích prověrky úvěru | 197 |
| 7.3. | Sledování (kontrola) portfolia | 199 |
| 7.3.1. | Koncentrace úvěrového rizika | 199 |
| 7.3.2. | Trendy v portfoliu | 199 |
| 7.3.3. | Typy globálních limitů | 200 |
| 7.3.4. | Zprávy o výsledcích kontroly portfolia | 200 |
| 7.3.5. | Ziskovost portfolia | 202 |
| 7.4. | Rezervy | 202 |
| 7.4.1. | Účelové rezervy | 203 |
| 7.4.2. | Všeobecné rezervy | 203 |
| 7.4.3. | Sektorové rezervy | 204 |
| 7.4.4. | Odepsání úvěrů | 204 |
| Příloha 7.1. | | 205 |
| Příloha 7.2. | | 206 |
| Příloha 7.3. | | 207 |
| 8. | Vymáhání úvěrů | 209 |
| 8.1. | Úvod | 209 |
| 8.2. | Příznaky včasného varování | 211 |
| 8.2.1. | Pozorování klienta | 211 |
| 8.2.2. | Analýza finančních údajů | 212 |
| 8.3. | Stanovení strategie vymáhání úvěrů | 213 |
| 8.3.1. | Výchozí kroky | 213 |
| 8.3.2. | Podrobné šetření situace klienta | 214 |
| 8.3.3. | Formy porušení závazku | 215 |
| 8.3.4. | Důsledky porušení závazku | 215 |
| 8.4. | Možné alternativní strategie | 216 |
| 8.4.1. | Pokračování obvyklé činnosti podniku | 216 |
| 8.4.2. | Postup při platební neschopnosti a úpadku | 218 |
| 8.5. | Závěr | 221 |
| Příloha 8.1. | | 222 |

| | | |
|------------|--|------------|
| 10.9.5. | Inherentní rizika | 258 |
| 10.9.6. | Hodnocení rizik | 259 |
| 10.10. | Drahé kovy | 259 |
| 10.10.1. | Popis | 259 |
| 10.10.2. | Trh futures | 262 |
| 10.10.3. | Inherentní rizika | 264 |
| 10.10.4. | Kvantifikace úvěrového rizika | 264 |
| 10.11. | Devizové obchody | 266 |
| 10.11.1. | Popis | 266 |
| 10.11.2. | Inherentní rizika | 269 |
| 10.11.3. | Kvantifikace úvěrového rizika | 270 |
| 10.12. | Swapy | 271 |
| 10.12.1. | Popis | 271 |
| 10.12.2. | Inherentní rizika | 273 |
| 10.12.3. | Kvantifikace úvěrového rizika | 274 |
| 10.12.4. | Kvantifikace úvěrového rizika - měnové swapy (pohyblivý za pohyblivý) | 276 |
| 10.12.5. | Kvantifikace úvěrového rizika -měnově úrokové swapy | 277 |
| 10.12.6. | Kvantifikace úvěrového rizika - měnové swapy s pevnou úrokovou sazbou | 278 |
| 10.12.7. | Další typy swapů | 278 |
| 10.13. | Finanční termínové kontrakty | 280 |
| 10.13.1. | Popis | 280 |
| 10.13.2. | Placení/dodání | 281 |
| 10.13.3. | Margins (zálohy) | 281 |
| 10.13.4. | Využití termínových finančních kontraktů | 281 |
| 10.13.5. | Finanční termínové kontrakty jako předmět obchodu | 282 |
| 10.13.6. | Finanční termínové kontrakty jako nástroj hedgingu | 283 |
| 10.13.7. | Inherentní rizika | 286 |
| 10.13.8. | Kvantifikace úvěrového rizika | 286 |
| 10.14. | Opce | 287 |
| 10.14.1. | Popis | 287 |
| 10.14.2. | Stanovení hodnoty opcí | 288 |
| 10.14.3. | Hedging s využitím opce | 289 |
| 10.14.4. | Obchod opcemi | 290 |
| 10.14.5. | Druhy opcí | 290 |
| 10.14.6. | Inherentní rizika | 291 |
| 10.14.7. | Kvantifikace úvěrového rizika | 291 |
| 10.15. | Smlouvy o termínové úrokové sazbě | 292 |
| 10.15.1. | Popis | 292 |
| 10.15.2. | Inherentní rizika | 295 |
| 10.15.3. | Kvantifikace úvěrového rizika | 295 |
| 11. | Informační zdroje | 297 |
| | Slovníček | 305 |