

Stručný obsah

Kapitola 1

Systém finančního řízení banky

Současné trendy v bankovníctví, podstata finančního řízení a systém řízení rizik, řízení bankovních aktiv a pasiv, organizace a úlohy útvarů finančního řízení.

Kapitola 2

Systém plánování v bankách

Podstata, význam a obsah plánování v bankách, strategické a taktické plánování, operativní roční plány banky.

Kapitola 3

Management bankovních aktiv a pasiv

Podstata managementu bankovních aktiv a pasiv, vývoj a organizace řízení bankovní rozvahy, management bankovních aktiv a management bankovních pasiv.

Kapitola 4

Management úvěrového rizika

Úvěrové riziko v bankách, jeho definice, systém a jednotlivé roviny jeho řízení, finanční analýza úvěrového dlužníka, kvalita úvěrového portfolia banky, úvěrové riziko v řízení bankovních aktiv a pasiv, měření úvěrového rizika a tvorba opravných položek a rezerv.

Kapitola 5

Management rizika likvidity

Riziko likvidity, jeho podstata a souvislost s ostatními finančními riziky podstupovanými bankou, řízení rizika likvidity, nezbytnost a systém plánování likvidity, obsah opatření ČNB upravující systém řízení likvidity v bankách.

Kapitola 6

Management tržních rizik

Podstata, význam a obsah řízení tržních rizik v bance, management rizika úrokové sazby, management kursového rizika, řízení tržních rizik a opatření ČNB.

Kapitola 7

Management kapitálového rizika

Podstata, význam a obsah řízení kapitálového rizika, vlastní kapitál banky a kapitálová přiměřenost, plánování kapitálu banky, řízení kapitálového rizika a opatření ČNB.

Kapitola 8

Ekonomická analýza banky

Kontrola a ekonomická analýza banky, analýza celkového stavu banky, podstata ekonomické analýzy banky, její cíl a zaměření, obsah analýzy aktiv, pasiv, analýzy výnosovosti a rentability banky.

Úplný obsah

1. Systém finančního řízení banky	13
1.1 Současné trendy v bankovníctví	14
1.2 Podstata finančního řízení	17
1.3 Systém řízení rizik	18
1.4 Řízení aktiv a pasiv	19
1.5 Organizace a úlohy útvarů finančního řízení	20
2. Systém plánování v bankách	25
2.1 Strategické plánování	27
2.2 Taktické plánování	30
2.3 Operativní roční plány banky	31
3. Management bankovních aktiv a pasiv	35
3.1 Organizace řízení bankovních aktiv a pasiv	38
3.2 Podstata řízení aktiv a pasiv banky	39
3.3 Management bankovních pasiv	42
Vlastní kapitál banky	42
Cizí zdroje	43
3.4 Management bankovních aktiv	44
4. Management úvěrového rizika	47
4.1 Úvěrové riziko a úvěrový proces	50
4.2 Finanční analýza úvěrového dlužníka a úvěrové riziko	52
4.3 Kvalita úvěrového portfolia banky a řešení rizikových úvěrových pohledávek	53
4.4 Úvěrové riziko a řízení aktiv a pasiv	55
4.5 Měření úvěrového rizika a tvorba opravných položek a rezerv	56
4.6 Úvěrové riziko a právní předpisy ČNB	57
5. Management rizika likvidity	61
5.1 Podstata a obsah řízení rizika likvidity	63
5.2 Měření rizika likvidity	64
5.3 Řízení likvidity bank a opatření ČNB	67
6. Management tržních rizik	71
6.1 Management rizika úrokové sazby	73
Podstata a obsah řízení rizika úrokové sazby	73
Měření rizika úrokové sazby	75
6.2 Management kurzového rizika	81
6.3 Řízení tržních rizik a právní předpisy ČNB	83
7. Management kapitálového rizika	87
7.1 Vlastní kapitál a kapitálová přiměřenost	89
Kapitálová přiměřenost podle BASLE I	91
Kapitálová přiměřenost podle BASLE II	92
7.2 Plánování kapitálu banky	93
7.3 Řízení kapitálového rizika a právní předpisy ČNB	95

Opatření o kapitálové přiměřenosti bank zahrnující úvěrová a tržní rizika	95
Opatření o kapitálové přiměřenosti bank a dalších pravidlech obezřetného podnikání na individuálním základě	97
8. Ekonomická analýza banky	101
8.1 Kontrola a ekonomická analýza banky	102
8.2 Analýza celkového stavu banky	103
8.3 Podstata a obsah ekonomické analýzy banky	106
8.4 Analýza bankovních aktiv	108
8.5 Analýza bankovních pasiv	110
8.6 Analýza bankovní rentability	111