

Úvod .....	9
1. Finanční systém .....	11
1.1 Banky jako součást FSI .....	11
1.2 Regulace finančního systému .....	14
2. Historie .....	19
2.1 Meziválečné období .....	19
2.1.1 Akciové banky .....	20
2.1.2 Nostrifikované ústavy .....	22
2.1.3 Poštovní spořitelna .....	22
2.1.4 Veřejnoprávní ústavy .....	22
2.1.5 Drobné peněžnictví .....	23
2.1.5.1 Spořitelny .....	23
2.1.5.2 Záložny .....	24
2.1.5.3 Kampeličky .....	24
2.1.6 Shrnutí .....	26
2.2 Po roce 1945 .....	26
2.3 Po roce 1989 .....	27
2.3.1 Východiska .....	27
2.3.2 Období 1990–1995 .....	32
2.3.3 Po roce 1995 .....	44
3. Bankovní systém .....	52
3.1 Základní modely uspořádání bankovního systému .....	52
3.2 Základní charakteristika českého bankovního systému .....	58
3.3 Aktuální trendy ve vývoji světového bankovníctví a jejich projevy v českém bankovním systému .....	61
3.3.1 Řízení rizik .....	62
3.3.2 Konsolidace .....	63
3.3.3 Sekuritizace .....	65
3.3.4 Vnější tlak .....	68
3.3.5 Outsourcing .....	68
3.3.6 Nové technologie .....	69
3.3.7 Vícekanálová distribuce .....	70
3.3.8 Nová podoba bankovní pobočky .....	71
3.3.9 Změna klienta .....	73
3.3.10 Klientská reorientace .....	73
3.3.11 Reregulation .....	75
3.3.12 Klient jako spotřebitel .....	76
4. Banka .....	78
4.1 Bankovní bilance .....	80
4.1.1 Úvod do problematiky .....	80
4.1.2 Analýza bankovní bilance .....	83
4.1.3 Struktura bankovní bilance .....	84

4.1.4 Kapitál a jeho význam pro banku . . . . .	93
4.1.5 Oceňování vybraných instrumentů zobrazených rozvahou . . . . .	94
4.1.5.1 Oceňování cenných papírů v aktivech . . . . .	94
4.1.5.2 Oceňování pohledávek . . . . .	95
4.1.5.3 Management bankovní bilance . . . . .	96
4.2 Podrozvaha . . . . .	97
4.3 Výkaz zisku a ztráty . . . . .	100
4.4 Příloha . . . . .	102
4.5 Hodnocení banky . . . . .	103
4.5.1 Hodnocení dohledovou autoritou . . . . .	104
4.5.3 Hodnocení bankami . . . . .	105
4.5.3 Hodnocení klientem (investorem) . . . . .	105
4.6 Organizace banky . . . . .	107
5. Právní úprava bankovníctví . . . . .	113
5.1 Zákon o bankách . . . . .	114
5.1.1 Základní definice . . . . .	114
5.1.2 Bankovní licence . . . . .	116
5.1.2.1 Licence pro zahraniční banky mimo EU . . . . .	117
5.1.2.2 Princip jednotné bankovní licence . . . . .	118
5.1.2.3 Zánik bankovní licence . . . . .	122
5.1.3 Banka jako akciová společnost . . . . .	123
5.1.3.1 Valná hromada . . . . .	123
5.1.3.2 Představenstvo . . . . .	123
5.1.3.3 Dozorčí rada . . . . .	125
5.1.3.4 Vnitřní audit . . . . .	125
5.1.3.5 Stanovy . . . . .	126
5.1.3.6 Akcie banky . . . . .	126
5.1.4 Další regulační požadavky . . . . .	126
5.1.4.1 Souhlas regulátora . . . . .	126
5.1.4.2 Kontrola vykonávaná bankou a kvalifikovaná účast banky v jiné právnické osobě . . . . .	127
5.1.4.3 Osoby se zvláštním vztahem k bance . . . . .	127
5.1.4.4 Obezřetné podnikání . . . . .	128
5.1.4.5 Čínské zdi . . . . .	129
5.1.4.6 Informační povinnost . . . . .	129
5.1.4.7 Bankovní tajemství a povinnost mlčenlivosti . . . . .	131
5.1.4.8 Opatření k nápravě . . . . .	133
5.1.4.9 Nucená správa . . . . .	134
5.2 Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti . . . . .	135
5.3 Bankovní corporate governance . . . . .	138
5.4 Dodatek – Zákon o spořitelních a úvěrních družstvech . . . . .	139
6. Vztahy mezi bankami . . . . .	143
6.1 Mezibankovní trh . . . . .	143
6.2 Clearingové centrum . . . . .	148
6.3 Česká bankovní asociace . . . . .	150
7. Centrální banka . . . . .	152
7.1 Česká národní banka . . . . .	152
7.1.1 Cíl České národní banky . . . . .	153
7.1.2 Postavení České národní banky . . . . .	154

7.1.3	Bankovní rada	156
7.1.4	Základní nástrojový aparát ČNB	157
7.1.5	Další aktivity ČNB	158
7.1.6	ČNB a ESCB	158
7.2	Vztahy ČNB k bankám – oblast měnové politiky	159
7.2.1	Nástroje měnové politiky	160
7.2.1.1	Kurzové intervence	160
7.2.1.2	Povinné minimální rezervy	161
7.2.1.3	Repo operace	163
7.2.1.4	Diskontní politika	166
7.3	Vztahy ČNB k bankám – oblast dohledová	169
7.3.1	Podstata a cíle dohledu nad bankami	169
7.3.2	Obsah dohledu vykonávaného Českou národní bankou	172
7.3.3	Dohledový proces	172
7.3.4	Dohled na konsolidovaném základě	175
7.4	Dodatek	177
8.	Banky a rizika	181
8.1	Řízení rizik	181
8.1.1	Základní vymezení	181
8.1.2	Typy rizik	182
8.1.3	Řízení operačního rizika	185
8.1.4	Řízení rizika likvidity	188
8.1.5	Řízení úvěrového rizika	190
8.1.5.1	Řízení rizika země	191
8.1.5.2	Řízení rizika klienta	193
8.1.6	Řízení tržního rizika	195
8.2	Kapitálová přiměřenost	200
8.2.1	Vývoj konceptu kapitálové přiměřenosti	200
8.2.2	Aktuální verze kapitálové přiměřenosti	201
8.2.2.1	Regulační kapitál	201
8.2.2.2	Kapitálové požadavky	204
8.2.3	Basel II	210
8.2.3.1	Úvěrové riziko	210
8.2.3.2	Operační riziko	211
9.	Bankovní produkty	212
9.1	Úvod	212
9.1.1	Základní charakteristika	212
9.1.2	Klientská reorientace	214
9.1.3	Tvorba nových produktů	215
9.2	Běžný účet	216
9.2.1	Právní rámec operací na běžném účtu	218
9.2.2	Otevření běžného účtu	219
9.2.3	Dispozice prostředky na běžném účtu	221
9.2.4	Informace o běžném účtu	222
9.2.5	Pohyb prostředků na běžném účtu	222
9.2.6	Úročení běžného účtu	223
9.2.7	Ukončení vztahu	223

9.3 Šek	224
9.3.1 Charakteristika šeku	225
9.3.2 Šekové náležitosti	226
9.3.3 Formy šeku	228
9.3.4 Zvláštní úpravy šeku	229
9.3.5 Proplacení šeku	231
9.3.6 Cestovní šek	232
10. Platební styk	234
10.1 Právní úprava platebního styku	234
10.1.1 Informační povinnost	236
10.2 Strukturace platebního styku	236
10.3 Platební produkty	237
10.3.1 Příkaz k úhradě	237
10.3.1.1 Druhy příkazů k úhradě	240
10.3.1.2 Přeshraniční převody	240
10.3.2 Příkaz k inkasu	241
10.3.3 Dokumentární akreditiv	242
10.3.3.1 Právní úprava dokumentárního akreditivu	243
10.3.3.2 Průběh dokumentárního akreditivu	244
10.3.3.3 Druhy dokumentárního akreditivu	246
10.3.4 Platební karty	247
10.3.4.1 Bezhotovostní placení kartou	247
10.3.4.2 Náležitosti platební karty a druhy platebních karet	248
10.3.5 Elektronické platební prostředky	249
10.4 Platební systémy	251
10.4.1 Evropské platební systémy	252
10.5. Systém korespondentského platebního styku	253
10.6. Finanční arbitř	254
11. Depozitní produkty	256
11.1 Charakteristika bankovních depozitních produktů	256
11.1.1 Základní vymezení	256
11.1.2 Systematizace depozitních produktů	259
11.1.3 Právní úprava	261
11.1.4 Úročení depozitních produktů	262
11.1.5 Zdanění depozitních produktů	263
11.1.6 Informace o vkladu	264
11.1.7 Vkladní knížka	265
11.2 Pojištění depozit	267
11.2.1 Pojištění depozit v ČR	269
11.2.1.1 Fond pojištění depozit	269
11.2.1.2 Dopad pojištění pohledávek z vkladů na klienty bank	270
11.3 Stavební spoření	272
11.3.1 Institucionální pohled	273
11.3.2 Smlouva o stavebním spoření	274
11.3.3 Úsporný produkt	275
11.3.4 Úvěr ze stavebního spoření	276
12. Úvěrové produkty	278
12.1 Úvěrový trh a jeho specifika	278
12.2 Úvěr jako bankovní produkt	279

12.2.1 Právní základy úvěrového vztahu .....	281
12.2.2 Obsah úvěrové smlouvy .....	283
12.3 Řízení úvěrového rizika úvěrových produktů .....	284
12.3.1 Zdroje informací .....	285
12.3.1.1 Informace získávané přímo od žadatele .....	285
12.3.1.2 Informace ratingových agentur .....	287
12.3.1.3 Informace z úvěrového registru .....	288
12.3.2 Úvěrový proces .....	290
12.4 Typy úvěrů .....	293
12.4.1 Druhy produktivních úvěrů .....	296
12.4.1.1 Úvěr na provozní potřeby .....	296
12.4.1.2 Úvěr na sezónní náklady .....	297
12.4.1.3 Úvěr na investice .....	297
12.4.1.4 Úvěr na provozní a investiční potřeby .....	298
12.4.1.5 Úvěr na přechodný nedostatek finančních prostředků .....	298
12.4.1.6 Produktivní úvěry SME klientele .....	298
12.4.2 Spotřebitelské úvěry .....	299
12.4.3 Kontokorentní úvěr .....	305
12.4.4 Hypoteční úvěr .....	306
12.4.5 Další formy financování .....	309
12.4.5.1 Úvěry spojené s exportem .....	309
12.4.5.2 Faktoring a forfaiting .....	310
12.5 Směnka .....	312
12.5.1 Pozice účastníků směnečného vztahu .....	313
12.5.2 Typy směnek .....	314
12.5.3 Základní způsoby využití směnky .....	316
12.5.4 Úloha bank ve směnečných obchodech .....	317
12.5.5 Směnečné náležitosti .....	318
12.5.5.1 Označení listiny .....	318
12.5.5.2 Platební příkaz .....	319
12.5.5.3 Jméno směnečníka .....	319
12.5.5.4 Údaj splatnosti .....	319
12.5.5.5 Údaj místa, kde má být placeno .....	320
12.5.5.6 Jméno remitenta .....	321
12.5.5.7 Datum a místo vystavení směnky .....	321
12.5.5.8 Podpis výstavce .....	321
12.5.6 Doložky na směnce .....	322
12.5.7 Placení směnky .....	324
12.5.8 Směnečný postih .....	324
Literatura .....	328
Rejstřík .....	335