

OBSAH

Předmluva

ČÁST PRVNÍ:

FINANČNÍ ZPROSTŘEDKOVÁNÍ A JEHO INSTITUCIONÁLNÍ INFRASTRUKTURA

1. Národní hospodářství a finanční zprostředkování	13
1.1 Finanční zprostředkování a finanční systém	
1.2 Reálná aktiva a finanční aktiva	
1.3 Funkce finančního zprostředkování	
Příloha č.1: Odvětví a skupiny pojišťovnictví	
2. Finanční trhy a finanční zprostředkovatelé	29
2.1 Finanční nástroje a finanční aktiva	
2.2 Ekonomický obsah, právní forma a účetní obraz finančního nástroje	
2.3 Finanční zprostředkovatelé a finanční činnosti	
2.4 Finanční trhy	
2.5 Tržní selhání na finančních trzích a finanční regulace a dohled	
2.6 Elektronické finance a dohled nad nimi	
3. Institucionální infrastruktura finančního zprostředkování	51
3.1 Institucionální infrastruktura finančního zprostředkování a její základní funkce	
3.2 Vláda zákona	
3.3 Principy řádné praxe správy a řízení společnosti	
3.4 Finanční regulace a dohled	
3.5 Účetnictví	
3.6 Externí audit	
3.7 Finanční arbitři	
3.8 Externí rating	
3.9 Profesní organizace a etické kodexy	
Příloha č.2: Etický kodex České bankovní asociace	

ČÁST DRUHÁ:

BANKOVNICTVÍ A PRINCIPY BANKOVNÍ REGULACE A BANKOVNÍHO DOHLEDU

4. Banka a její finanční situace	77
4.1 Banka jako licencovaný subjekt	
4.2 Banka jako podnik	
4.3 Finanční situace banky	
4.4 Kapitál banky a jeho funkce	
5. Rizika v podnikání banky	91
5.1 Banka jako nositel rizik a subjekt řízení rizik	
5.2 Přehled rizik v podnikání banky	
5.3 Banka a úvěrové riziko	
5.4 Banka a tržní rizika	
5.5 Banka a riziko likvidity	
5.6 Banka a operační riziko	
5.7 Banka a ostatní rizika	
5.8 Regulační přístup k řízení rizik	
6. Cíle a principy bankovní regulace a dohledu	107
6.1 Základní cíle bankovního dohledu	
6.2 Kvantitativní a kvalitativní stránka dohledu nad obezřetným podnikáním bank	
6.3 Základní principy efektivního bankovního dohledu	
ČÁST TŘETÍ:	
BANKOVNÍ REGULACE A DOHLED V ČESKÉ REPUBLICE	
7. Regulace vstupu do bankovního sektoru a výstupu z bankovního sektoru	127
7.1 Základní cíle	
7.2 Bankovní licence v České republice	
7.3 Jednotná licence	
8. Kapitálová přiměřenost, hrubá angažovanost a konsolidovaný dohled	143
8.1 Úvod	
8.2 Kapitálová přiměřenost	
8.2 Hrubá angažovanost	
8.3 Konsolidovaný dohled	
9. Bankovní regulace a pohledávky bank	157
9.1 Pohledávky bank	

9.2	Princip očekávané ztráty	
9.3	Princip očekávané ztráty a kapitálová přiměřenost	
9.4	Některá mezinárodně uznávaná doporučení pro bankovní regulaci pohledávek	
9.5	Posuzování pohledávek ve světě	
9.6	Hodnocení pohledávek a tvorba opravných položek v České republice	
9.7	Daně a náklady na tvorbu opravných položek a odpis pohledávek	
10.	Regulatorní přístup k vnitřnímu řídicímu a kontrolnímu systému banky	173
10.1	Úvod	
10.2	Vývoj v České republice	
10.3	Opatření k vnitřnímu řídicímu a kontrolnímu systému banky	
11.	Regulatorní přístup k uveřejňování informací bankami	181
11.1	Význam závazné úpravy uveřejňování informací bankami	
11.2	Vývoj ve světě	
11.3	Situace v České republice	
11.4	Obsah opatření ČNB o uveřejňování informací bankami	
12.	Dohled na dálku	185
12.1	Úvod	
12.2	Zdroje informací pro dohled na dálku	
12.3	Metody dohledu na dálku	
12.4	Výhody a nevýhody dohledu na dálku	
13.	Dohlídky na místě	191
13.1	Zaměření a cíle dohlídek na místě	
13.2	Plánování a příprava dohlídky na místě	
13.3	Průběh dohlídky na místě	
13.4	Vyhodnocení výsledků dohlídky	
14.	Bankovní dohled a externí auditoři	201
14.1	Praxe v zahraničí	
14.2	Právní základ vztahu mezi bankovním dohledem a externími auditory	
14.3	Formy spolupráce bankovním dohledu s externími auditory	
Příloha č.3: Přehled bankovní regulace v České republice		

ČÁST ČTVRTÁ:

NOVÁ BASILEJSKÁ DOHODA A MĚŘENÍ RIZIK

15. Nová basilejská dohoda	211
15.1 Genese	
15.2 Základní charakteristika	
15.3 Regulační přístup k operačnímu riziku v nbca	
15.4 Přípomínky k nové basilejské dohodě	
15.5 Předpokládané dopady nové basilejské dohody	
15.6 NBCA – nový trend v bankovní regulaci a dohledu	
15.7 Příprava na zavedení NBCA v českém bankovním sektoru	
16. Měření rizik	229
16.1 Význam a metody měření rizik	
16.2 Metody měření tržního rizika	
16.3 Metody měření úvěrového rizika	
16.4 Metody měření operačního rizika	

ČÁST PÁTÁ:

BANKOVNÍ PRÁVO EVROPSKÝCH SPOLEČENSTVÍ A JEDNOTNÝ TRH FINANČNÍCH SLUŽEB

17. Bankovní právo evropských společenství	257
17.1 Obecně o právu Evropských společenství ve vztahu k bankovníctví	
17.2 Základní pojmy bankovního práva Evropských společenství	
17.3 Obecná úprava úvěrových institucí v právu Evropských společenství	
17.4 Právní základy jednotné evropské bankovní licence	
17.5 Profesionální tajemství a spolupráce orgánů bankovního dohledu	
17.6 Obezřetnostní pravidla	
17.7 Pravidla záruk za vklady	
17.8 Úpadek úvěrové instituce	
17.9 Instituce elektronických peněz	
18. Integrace evropských finančních trhů a Lamfalussyho proces	269
18.1 Význam integrace evropských finančních trhů pro hospodářský růst	
18.2 Lamfalussyho proces	

ČÁST ŠESTÁ:

INSTITUCIONÁLNÍ USPOŘÁDÁNÍ FINANČNÍ REGULACE A DOHLEDU

19. Institucionální uspořádání finanční regulace a dohledu.....	275
19.1 Modely institucionálního uspořádání finanční regulace a dohledu	
19.2 Integrace finanční regulace a dohledu a úloha centrální banky ve finanční regulaci a dohledu	
19.3 Přehled institucionálního uspořádání finanční regulace a dohledu ve světě	
20. Bankovní regulace a dohled ve vybraných zemích.....	297
20.1 K metodologii mezinárodního srovnávání	
20.2 Francie	
20.3 Nizozemí	
20.4 Spolková republika Německo	
20.5 Velká Británie	
20.6 Maďarsko	
20.7 Polsko	
20.8 Nový Zéland	
20.9 Některá zobecnění	
Použitá literatura.....	315