

<b>KAPITOLA 1: SPECIFIKA ÚČELOVÉHO FINANCOVÁNÍ ZAHRANIČNĚ OBCHODNÍCH TRANSAKČÍ .....</b>	<b>6</b>
1.1    Náklady v cyklu výroba-prodej-užití .....	6
1.1.1    Obchodní úspěch .....	6
1.1.2    Základní model obchodní transakce .....	7
1.1.3    Rozšíření základního modelu – faktor času.....	9
1.1.4    Rizikovitost obchodní transakce.....	11
1.2    Bankovní financování obchodní transakce.....	13
1.3    Specifika zahraničně obchodních transakcí.....	16
1.4    Význam volby optimální struktury .....	17
<b>KAPITOLA 2: RIZIKA ZAHRANIČNĚ OBCHODNÍCH TRANSAKČÍ .....</b>	<b>20</b>
2.1    Typologie rizik .....	20
2.1.1    Teritoriální rizika .....	21
2.1.2    Komerční riziko .....	22
2.1.3    Kurzové riziko .....	23
2.1.4    Výrobní riziko .....	24
2.1.5    Cenové riziko .....	25
2.1.6    Dokumentační riziko .....	26
2.2    Metody hodnocení rizik .....	27
2.2.1    Metody hodnocení rizika země (bonita země) .....	28
2.2.2    Metody hodnocení rizika obchodního partnera (bonita obchodního partnera) .....	33
2.2.3    Metoda výpočtu rizika v časovém průběhu transakce .....	35
<b>KAPITOLA 3: OVLIVNĚNÍ RIZIK A PODMÍNEK FINANCOVÁNÍ V PŘÍPRAVĚ A NEGOCIACI OBCHODNÍ TRANSAKCE .....</b>	<b>43</b>
3.1    Přípravná fáze obchodní transakce (před uzavřením kupní smlouvy).....	44
3.2    Kupní smlouva (kontrakt) .....	47
3.2.1    Předmět kontraktu .....	50
3.2.2    Dodací lhůta .....	52
3.2.3    Cena .....	53
3.2.4    Platební podmínka .....	54
3.2.5    Dodací podmínka (dodací doložka, dodací parita) .....	59
<b>KAPITOLA: 4 STÁTNÍ PODPORA EXPORTU .....</b>	<b>65</b>
4.1    Důvody státní podpory exportu .....	65
4.2    Konsensus – regulativní rámec podpory exportu .....	67
4.2.1    Společné podmínky státem podpořených exportních úvěrů .....	68

4.2.2	Specifické podmínky pro exportní úvěrové pojištění .....	69
4.2.3	Specifické podmínky pro úrokově zvýhodněné financování .....	71
4.2.4	Specifické podmínky pro úvěry v rámci vázané pomoci („soft loans“)	72
4.2.5	Institucionální zajištění, instrumentální systém podpory .....	73
4.3	EGAP .....	74
4.3.1	Postavení a systém podpory vývozu .....	74
4.3.2	Přehled základních pojistných produktů .....	75
4.4	Česká exportní banka .....	79
4.5	„Soft loans“ v České republice .....	83
<b>KAPITOLA 5: ÚLOHA BANK PŘI FINANCOVÁNÍ OBCHODU .....</b>		<b>88</b>
5.1	Základní funkce .....	88
5.2	Komplexní obsluha, strukturované financování obchodních transakcí ..	91
5.3	Potřeba bankovních a pojistných produktů k podpoře zahraničně obchodní transakce .....	93
5.3.1	Vývoz .....	93
5.3.2	Dovoz .....	93
<b>KAPITOLA 6: PLATEBNÍ INSTRUMENTY .....</b>		<b>100</b>
6.1	Hladká platba .....	101
6.2	Dokumentární inkaso .....	101
6.3	Dokumentární akreditiv .....	104
6.4	Směnka .....	112
<b>KAPITOLA 7: VYBRANÉ METODY FINANCOVÁNÍ OBCHODNÍCH TRANSAKČÍ .....</b>		<b>119</b>
7.1	Nástroje financování předexportní fáze .....	120
7.2	Nástroje exportního financování .....	127
7.2.1	Nástroje krátkodobého exportního financování .....	127
7.2.1.1	Krátkodobý vývozní dodavatelský úvěr .....	127
7.2.1.2	Dokumentární akreditiv s odloženou splatností .....	128
7.2.1.3	Odkup pohledávek (forfaiting) .....	130
7.2.1.4	Revolvingový vývozní odběratelský úvěr .....	134
7.2.2	Nástroje střednědobého a dlouhodobého exportního financování ....	138
7.2.2.1	Střednědobý a dlouhodobý vývozní dodavatelský úvěr .....	138
7.2.2.2	Odkup pohledávek, forfaiting .....	139
7.2.2.3	Vývozní odběratelský úvěr .....	141
7.3	Nástroje financování dovozu .....	148
7.3.1	Úvěr na akontaci .....	148

7.3.2	Překlenovací úvěr .....	149
7.3.3	Komoditní úvěr .....	150
7.3.4	Investiční úvěr .....	152
7.3.5	Dovozní úvěr ze zahraničních bankovních zdrojů .....	154
<b>KAPITOLA 8: ZAJIŠŤOVACÍ INSTRUMENTY .....</b>		<b>161</b>
8.1	Bankovní záruka .....	161
8.2	Zajištění kursového rizika .....	166
8.3	Komerční úvěrové pojištění .....	168
<b>KAPITOLA 9: TRENDY VE FINANCOVÁNÍ ZAHRANIČNĚ OBCHODNÍCH TRANSAKČÍ .....</b>		<b>174</b>
9.1	Financování obchodních transakcí malých a středních podniků .....	174
9.1.1	Definice malých a středních podniků, důvody pro zvláštní režim .....	174
9.1.2	Zvláštní režim pro MSP při financování předexportních úvěrů a vystavování záruk s pojištěním EGAP .....	175
9.2	Financování zahraničních investic .....	177
9.2.1	Pojištění investic českých subjektů v zahraničí .....	178
9.2.2	Bankovní úvěr na investici v zahraničí .....	178
9.3	Vývoz služeb .....	180
	Řešení příkladů a úkolů .....	182
	Seznam literatury .....	193
Příloha 1	Metody splácení úvěrů	
Příloha 2	Vzory směnek	
Příloha 3	Vzory bankovních záruk	
Příloha 4	Příklad výpočtu rizika v časovém průběhu transakce	
	a) úvěr se splatností 5 let	
	b) úvěr se splatností 10 let	