

ČÁST A: BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM

1. OBCHODNÍ BANKY	11
1.1 CHARAKTERISTIKA BANKY A JEJÍCH FUNKCÍ	11
1.1.1 Základní funkce bank	12
1.2 BILANCE BANKY A VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT	16
1.2.1 Bilance banky	16
1.2.2 Výkaz zisku a ztrát	21
1.3 VLASTNÍ KAPITÁL BANKY A JEHO FUNKCE	22
1.4 BANKOVNÍ RIZIKA A ZÁKLADNÍ PRINCIPY JEJICH ŘÍZENÍ	24
1.4.1 Úvěrové riziko	24
1.4.2 Úrokové a měnové riziko	24
1.4.3 Likviditní riziko	25
1.4.4 Kapitálové riziko (riziko nesolventnosti)	27
2. CENTRÁLNÍ BANKA	31
2.1 POSTAVENÍ A CÍLE CENTRÁLNÍ BANKY	31
2.2 FUNKCE CENTRÁLNÍ BANKY	32
2.3 BILANCE CENTRÁLNÍ BANKY	33
2.4 NÁSTROJE CENTRÁLNÍ BANKY A JEJICH DOPAD NA BANKY	35
2.4.1 Diskontní sazba	35
2.4.2 Úvěry centrální banky	35
2.4.3 Operace na peněžním (volném) trhu	36
2.4.4 Povinné minimální rezervy	37
2.4.5 Konverze a swapy cizích měn	39
2.4.6 Pravidla likvidity	40
2.4.7 Úvěrové kontingenty a úrokové limity	40
2.5 BANKOVNÍ REGULACE A DOHLED	40
3. BANKOVNÍ SYSTÉM	43
3.1 FORMY USPOŘÁDÁNÍ BANKOVNÍ SOUSTAVY	43
3.2 BANKOVNÍ PROSTŘEDÍ	44
3.3 DRUHY BANK	45

ČÁST B: BANKOVNÍ PRODUKTY

4. CHARAKTERISTIKA A SYSTEMATIZACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	49
4.1 CHARAKTERISTICKÉ RYSY BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	49
4.2 SYSTEMATIZACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	51
4.3 CENA BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	52
4.4 KLIENTSKÉ BANKOVNÍ ÚČTY	54
4.4.1 Běžný účet jako základní bankovní produkt	55
5. ZÁKLADY ŘÍZENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	59
5.1 CHARAKTERISTIKA A PŘÍČINY ÚVĚROVÉHO RIZIKA	59
5.2 ZDROJE KRYTÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	60
5.3 ÚVĚROVÉ ANALÝZY	62
5.3.1 Úvěrová analýza - komerční úvěry	62
5.3.2 Úvěrová analýza - spotřební úvěry	66
6. ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRŮ	75
6.1 DRUHY (FORMY) ÚVĚROVÉHO ZAJIŠTĚNÍ	75
6.2 RUČENÍ	76
6.3 BANKOVNÍ ZÁRUKA	79
6.4 DEPOTNÍ SMĚNKA	79
6.5 DALŠÍ FORMY OSOBNÍHO ZAJIŠTĚNÍ	80
6.6 ZÁSTAVNÍ PRÁVO	82
6.6.1 Zástava movitých věcí	86
6.6.2 Zástava nemovitostí	86
6.6.3 Zástava cenných papírů	88
6.6.4 Zástava pohledávek	90
6.6.5 Zástava pohledávky zajištěné zástavním právem - právo podzástavní	91
6.7 ZADRŽOVACÍ (RETENČNÍ) PRÁVO	92
6.8 POSTOUPENÍ POHLEDÁVEK	93
6.8.1 Druhy cesí	95

Dodatek 6-1: SMĚNKY

1. Charakteristika a základní druhy směnek	97
2. Podstatné náležitosti směnky	101

3. Vznik směnečných práv a závazků	103
4. Směnečné rukojemství (aval)	106
5. Převod směnečných práv a závazků	106
6. Placení směnky	110
7. Směnečný postih	113
8. Směnečné stejnopisy a opisy	116
9. Promlčení práv ze směnky	117
10. Soudní vymáhání nároků ze směnek	118
11. Postup při ztrátě či zničení směnky	119
12. Možnosti využití směnek	120
13. Výhody směnek	121

7. BANKOVNÍ FINANČNĚ ÚVĚROVÉ PRODUKTY 123

7.1 STRUKTURA BANKOVNÍCH FINANČNĚ ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ	123
7.2 ZPŮSOBY ÚROČENÍ ÚVĚRŮ	125
7.3 ZPŮSOBY SPLÁCENÍ ÚVĚRŮ	126
7.4 PENĚŽNÍ ÚVĚRY	128
7.4.1 Kontokorentní úvěr	128
7.4.2 Eskontní úvěr	130
7.4.3 Spotřební úvěry	133
7.5 ZÁVAZKOVÉ ÚVĚRY A ZÁRUKY	134
7.5.1 Akceptační úvěr	134
7.5.2 Avalový (ručitelský) úvěr	136
7.5.3 Bankovní záruka	137

8. ALTERNATIVNÍ FORMY FINANCOVÁNÍ 141

8.1 FAKTORING	141
8.1.1 Charakteristika, předmět	141
8.1.2 Funkce faktoringu	141
8.1.3 Průběh faktoringového případu	142
8.1.4 Průběh faktoringu v systému dvou faktorů	145
8.1.5 Náklady faktoringu	145
8.1.6 Hlavní výhody faktoringu pro dodavatele	146
8.2 FORFAITING	146
8.2.1 Charakteristika a předmět forfaitingu	147
8.2.2 Průběh forfaitingové operace	148
8.2.3 Další druhy forfaitingu	149
8.2.4 Cena forfaitingu	150
8.2.5 Výhody forfaitingu pro vývozce	151

8.3 SROVNÁNÍ FAKTORINGU A FORFAITINGU	152
9. DEPOZITNÍ BANKOVNÍ PRODUKTY	153
9.1 VKLADY NA VIDĚNOU	153
9.2 TERMÍNOVANÉ VKLADY	156
9.3 ÚSPORNÉ VKLADY	158
9.4 VKLADOVÉ LISTY A BANKOVNÍ DLUHOPISY	160
9.4.1 Hypoteční zástavní listy	161
9.5 ASSET- BACKED SECURITIES	162
9.6 REPO OPERACE	165
9.7 STAVEBNÍ SPOŘENÍ	167
9.8 POJIŠTĚNÍ VKLADŮ	171
9.9 TRENDY VE VÝVOJI BANKOVNÍCH PASÍV	173
9.10 ZÁKLADY OCEŇOVÁNÍ DEPOZITNÍCH ZDROJŮ	173
10. ORGANIZACE A NÁSTROJE PLATEBNÍHO STYKU	177
10.1 STRUKTURA PLATEBNÍHO STYKU	177
10.2 HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK	177
10.3 ORGANIZACE BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYKU	178
10.3.1 Platební styk prostřednictvím clearingového centra	179
10.3.2 Platební styk prostřednictvím účtů u korespondentských bank	180
10.3.3 SWIFT	182
10.4 BANKOVNÍ PŘEVODY	183
10.4.1 Příkaz k úhradě	183
10.4.2 Příkaz k inkasu	185
10.5 ŠEKY	186
10.5.1 Zaručené šeky a eurošeky	192
10.5.2 Cestovní šek	194
10.6 PLATEBNÍ KARTY	196
10.7 DOKUMENTÁRNÍ AKREDITIV	200
10.8 DOKUMENTÁRNÍ INKASO	207
<i>Literatura</i>	211