

OBSAH

ČÁST A: BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM

1. OBCHODNÍ BANKY	11
1.1 CHARAKTERISTIKA BANKY A JEJÍCH FUNKCÍ	11
1.1.1 Základní funkce bank	13
1.2 BILANCE BANKY A VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT	16
1.2.1 Bilance banky	16
1.2.2 Výkaz zisku a ztrát	24
1.3 VLASTNÍ KAPITÁL BANKY A JEHO FUNKCE	25
2. CENTRÁLNÍ BANKA	29
2.1 POSTAVENÍ A CÍLE CENTRÁLNÍ BANKY	29
2.2 FUNKCE CENTRÁLNÍ BANKY	30
2.3 BILANCE CENTRÁLNÍ BANKY	31
2.4 NÁSTROJE CENTRÁLNÍ BANKY A JEJICH DOPAD NA BANKY	33
2.4.1 Diskontní sazba	33
2.4.2 Úvěry centrální banky	33
2.4.3 Operace na peněžním (volném) trhu	34
2.4.4 Povinné minimální rezervy	35
2.4.5 Konverze a swapy cizích měn	37
2.4.6 Pravidla likvidity	38
2.4.7 Úvěrové kontingenty a úrokové limity	38
2.5 BANKOVNÍ REGULACE A DOHLED	38
3. BANKOVNÍ SYSTÉM	41
3.1 FORMY USPOŘÁDÁNÍ BANKOVNÍ SOUSTAVY	41
3.2 BANKOVNÍ PROSTŘEDÍ	42
3.3 MEZIBANKOVNÍ TRH	43
3.3.1 Obchody mezi centrální bankou a bankami	44
3.3.2 Obchody mezi bankami	47
3.4 DRUHY BANK	49

ČÁST B: BANKOVNÍ PRODUKTY

4. CHARAKTERISTIKA A SYSTEMATIZACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	53
4.1 CHARAKTERISTICKÉ RYSY BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	53
4.2 SYSTEMATIZACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	55
4.3 CENA BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	56

5. BANKOVNÍ ÚČTY JAKO ZÁKLAD BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	59
5.1 KLIENSKÉ BANKOVNÍ ÚČTY	59
5.2 BĚŽNÝ ÚČET JAKO ZÁKLADNÍ BANKOVNÍ PRODUKT	59
6. BANKOVNÍ ÚVĚROVÉ PRODUKTY	63
6.1 STRUKTURA BANKOVNÍCH ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ	63
6.2 ÚVĚROVÁ SMLOUVA JAKO ZÁKLAD ÚVĚROVÉHO VZTAHU	64
6.3 ZPŮSOBY ÚROČENÍ ÚVĚRŮ	68
6.4 ZPŮSOBY SPLÁCENÍ ÚVĚRŮ	70
6.5 PENĚŽNÍ ÚVĚRY	71
6.5.1 Kontokorentní úvěr	71
6.5.2 Eskontní úvěr	73
6.5.3 Hypoteční úvěry	76
6.5.4 Spotřební úvěry	79
6.6 ZÁVAZKOVÉ ÚVĚRY A ZÁRUKY	80
6.6.1 Akceptační úvěr	81
6.6.2 Avalový (ručitelský) úvěr	82
6.6.3 Bankovní záruka	83
DODATEK 6-1: SMĚNKY	
1. Charakteristika a základní druhy směnek	87
2. Podstatné náležitosti směnky	91
3. Vznik směnečných práv a závazků	93
4. Směnečné rukojemství (aval)	95
5. Převod směnečných práv a závazků	96
6. Placení směnky	100
7. Směnečný postih	102
8. Směnečné stejnopisy a opisy	106
9. Promlčení práv ze směnky	107
10. Soudní vymáhání nároků ze směnek	107
11. Postup při ztrátě či zničení směnky	108
12. Možnosti využití směnek	109
13. Výhody směnek	110
7. ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRŮ	111
7.1 DRUHY (FORMY) ÚVĚROVÉHO ZAJIŠTĚNÍ	111
7.2 RUČENÍ	112
7.2.1 Směnečné rukojemství	116
7.3 BANKOVNÍ ZÁRUKA	118
7.4 DEPOTNÍ SMĚNKA	118
7.5 DALŠÍ FORMY OSOBNÍHO ZAJIŠTĚNÍ	119
7.5.1 Převzetí dluhu a přistoupení k závazku	119
7.5.2 Smluvní pokuta	120
7.5.3 Dohoda o srážkách ze mzdy	122
7.5.4 Ochranná prohlášení dlužníka	123

7.6 ZÁSTAVNÍ PRÁVO	123
7.6.1 Zástava movitých věcí	127
7.6.2 Zástava nemovitostí	128
7.6.3 Zástava cenných papírů	130
7.6.4 Zástava pohledávek	132
7.6.5 Zástava pohledávky zajištěné zástavním právem - právo podzástavní	133
7.7 ZADRŽOVACÍ (RETENČNÍ) PRÁVO	137
7.8 POSTOUPENÍ POHLEDÁVEK	138
7.8.1 Druhy cesí	141
7.9 ZAJIŠŤOVACÍ PŘEVOD PRÁVA	143
8. ALTERNATIVNÍ FORMY FINANCOVÁNÍ	145
8.1 FAKTORING	145
8.1.1 Charakteristika a předmět	145
8.1.2 Funkce faktoringu	145
8.1.3 Průběh faktoringového případu	146
8.1.4 Průběh faktoringu v systému dvou faktorů	149
8.1.5 Náklady faktoringu	149
8.1.6 Hlavní výhody faktoringu pro dodavatele	150
8.2 FORFAITING	151
8.2.1 Charakteristika a předmět forfaitingu	151
8.2.2 Průběh forfaitingové operace	152
8.2.3 Další druhy forfaitingu	153
8.2.4 Cena forfaitingu	154
8.2.5 Výhody forfaitingu pro vývozce	155
8.3 SROVNÁNÍ FAKTORINGU A FORFAITINGU	156
8.4 PROJEKTOVÉ FINANCOVÁNÍ	156
8.4.1 Charakteristika projektového financování	157
8.4.2 Účastníci projektového financování	159
8.5 RIZIKOVÝ KAPITÁL	160
8.5.1 Charakteristika rizikového kapitálu	161
8.5.2 Fáze financování formou rizikového kapitálu	161
8.5.3 Výrobně vývojové fáze financované rizikovým kapitálem	164
9. DEPOZITNÍ BANKOVNÍ PRODUKTY	167
9.1 VKLADY NA VIDĚNOU	167
9.2 TERMÍNOVANÉ VKLADY	170
9.3 ÚSPORNÉ VKLADY	172
9.4 VKLADOVÉ LISTY A BANKOVNÍ DLUHOPISY	174
9.4.1 Hypoteční zástavní listy	175
9.5 STAVEBNÍ SPOŘENÍ	176
9.6 POJIŠTĚNÍ VKLADŮ	180
9.7 TRENDY VE VÝVOJI BANKOVNÍCH PASÍV	181
9.8 ZÁKLADY OCEŇOVÁNÍ DEPOZITNÍCH ZDROJŮ	182

10. ORGANIZACE A NÁSTROJE PLATEBNÍHO STYKU	187
10.1 STRUKTURA PLATEBNÍHO STYKU	187
10.2 HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK	187
10.3 ORGANIZACE BEZHOTOVOSTNÍHO PLATEBNÍHO STYKU	188
10.3.1 Platební styk prostřednictvím clearingového centra	189
10.3.2 Platební styk prostřednictvím účtů u korespondentských bank	190
10.3.3 SWIFT	192
10.4 BANKOVNÍ PŘEVODY	193
10.4.1 Příkaz k úhradě	193
10.4.2 Příkaz k inkasu	195
10.5 ŠEKY	196
10.5.1 Zaručené šeky a eurošeky	201
10.5.2 Cestovní šek	203
10.6 PLATEBNÍ KARTY	206
10.7 DOKUMENTÁRNÍ AKREDITIV	209
10.8 DOKUMENTÁRNÍ INKASO	216

ČÁST C: ZÁKLADY BANKOVNÍHO MANAGEMENTU

11. ZÁKLADY ŘÍZENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	221
11.1 CHARAKTERISTIKA A PŘÍČINY ÚVĚROVÉHO RIZIKA	221
11.2 ZDROJE KRYTÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	222
11.3 ÚVĚROVÉ ANALÝZY	225
11.3.1 Úvěrová analýza - komerční úvěry	225
11.3.2 Úvěrová analýza - spotřební úvěry	230
11.4 SEKURITIZACE AKTIV FORMOU ABS	237
12. ZÁKLADY MĚŘENÍ A ŘÍZENÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA	241
12.1 PODSTATA ÚROKOVÉHO RIZIKA	241
12.2 GAP ANALÝZA	241
12.2.1 Vliv změny tržních úrokových sazeb na čistý úrokový výnos vzhledem k velikosti GAP	243
12.3 DURACE GAP	245
12.3.1 Durace	245
12.3.2 Měření úrokového rizika pomocí durace GAP	247
12.4 ŘÍZENÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA	250
13. LIKVIDITNÍ RIZIKO	251
13.1 VZTAH MEZI LIKVIDITOU A RENTABILITOU BANKY	251
13.2 ŘÍZENÍ LIKVIDITY JAKO DŮSLEDEK REGULAČNÍCH ZÁSAHŮ	252
13.3 ZÁKLADNÍ PRINCIP ŘÍZENÍ LIKVIDITY BANKY	252
13.4 ZDROJE LIKVIDITY	253
14. KAPITÁLOVÉ RIZIKO (RIZIKO NESOLVENTNOSTI)	255
14.1 KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST	255