

OBSAH

Obsah	
	Předmluva
I.	Charakteristika bankovního systému a činnosti bank 4
1.	Zákon o bankách 4
2.	Základní funkce bank 7
3.	Klasifikace obchodů bank 33
4.	Bankovní systémy 10
5.	Druhy bank 11
5.1.	Obchodní banky 12
5.2.	Finanční instituce s omezenou bankovní licencí 15
5.3.	Nebankovní instituce 15
5.4.	Investiční banky 17
5.5.	Banky se speciálními funkcemi 17
6.	Centrální banka 18
6.1.	Nástroje centrální banky 19
6.2.	Opatření ČNB upravující obezřetné podnikání bank 20
7.	Standardy a legislativní úprava bankovníctví v Evropské unii 25
II.	Finančně – hospodářské řízení bank 29
1.	Cíle a zásady bankovní činnosti 29
1.1.	Solventnost bank 30
1.2.	Likvidita bank 31
1.3.	Rentabilita bank 33
2.	Řízení aktiv a pasív bank 33
2.1.	Vlastní kapitál 35
2.2.	Cizí kapitál 37
2.3.	Aktiva 39
3.	Mezibankovní trh 41
3.1.	Mezibankovní trh – vztahy mezi ČNB a bankami 41
3.2.	Mezibankovní trh – vztahy mezi bankami 42
III.	Platební styk 44
1.	Bankovní účet 44
1.1.	Druhy bankovních účtů 44
1.2.	Smlouva o běžném účtu 45
1.3.	Informace o klientech 46
1.4.	Opatření proti praní špinavých peněz 47
2.	Vnitrozemský platební styk 48
2.1.	Platební prostředky a formy platebního styku 48
2.2.	Hotovostní platební styk 49
2.3.	Bezhotovostní platební styk 50
2.4.	Organizace platebního styku 50
2.5.	Příkazy k zúčtování 53
2.5.1.	Příkazy k úhradě 53
2.5.2.	Příkazy k inkasu 55
2.5.3.	Náležitosti příkazu k zúčtování 57
2.6.	Šeky 59

2.6.1.	Náležitosti šeku	59
2.6.2.	Druhy šeků	60
2.6.3.	Průběh placení šekem	62
2.7.	Platební karty	65
2.8.	Směnky	67
2.8.1.	Cizí směnka – trata	67
2.8.2.	Směnka vlastní	71
3.	Zahraněční obchod a platební styk	72
3.1.	Platební styk	72
3.1.1.	Dokumentární inkaso	74
3.1.2.	Dokumentární akreditiv	75
3.2.	Financování zahraničního obchodu	78
3.2.1.	Remboursní úvěr	78
3.2.2.	Negociační úvěr	80
IV.	Pasívní obchody bank	82
1.	Management finančních zdrojů	82
2.	Charakteristika finančních zdrojů	85
2.1.	Vklady na viděnou	85
2.2.	Termínované vklady a vklady s výpovědní lhůtou	86
2.3.	Vkladní knížky	91
2.4.	Vkladní listy	92
2.5.	Stavební spoření	92
2.6.	Hypoteční zástavní listy	95
2.7.	Depozitní certifikáty a vkladové listy	95
2.8.	Depozitní směnky	96
2.9.	Bankovní obligace	96
V.	Úvěrové obchody bank	97
1.	Řízení úvěrového rizika	97
2.	Zajištění úvěrů	101
3.	Úrokování	108
3.1.	Úrokování jednoduché	111
3.2.	Úrokování složité	115
3.3.	Úrokování spojitě	116
3.4.	Strádání a tvorba fondů	118
3.5.	Kapitalizace a umořování	120
4.	Charakteristika, funkce a druhy úvěrů	125
5.	Vznik úvěrového vztahu	127
6.	Druhy úvěrů	131
6.1.	Kontokorentní úvěr	132
6.2.	Eskontní úvěr	134
6.3.	Lombardní úvěr	136
6.4.	Akceptační úvěr	136
6.5.	Avalový úvěr	138
6.6.	Bankovní záruka	138
6.7.	Střednědobé a dlouhodobé bankovní úvěry	141
6.8.	Hypoteční úvěr	142
VI.	Ostatní produkty bank	143
1.	Factoring	143
2.	Fortfaiting	147

3.	Zajištění proti kursovému a úvěrovému riziku	150
4.	Investiční bankovníctví	159
4.1.	Projektové financování a financování projektů	167
4.2.	Fúze a akvizice	171 ✓

Literatura