

# OBSAH

<b>1</b>	<b>BANKY A JEJICH MÍSTO V TRŽNÍ EKONOMICE.....</b>	<b>4</b>
1.1	<b>CHARAKTERISTIKA BANKY.....</b>	<b>4</b>
1.2	<b>CÍLE BANKOVNÍHO PODNIKÁNÍ.....</b>	<b>4</b>
1.3	<b>ZÁKLADNÍ FUNKCE BANK V TRŽNÍCH EKONOMIKÁCH .....</b>	<b>5</b>
1.3.1	Finanční zprostředkování .....	5
1.3.2	Emise bezhotovostních peněz.....	6
1.3.3	Provádění bezhotovostního platebního styku.....	6
1.4	<b>BILANCE OBCHODNÍ BANKY A VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT.....</b>	<b>6</b>
1.4.1	Bilance banky .....	6
1.4.2	Výkaz zisků a ztrát .....	11
1.5	<b>FORMY USPOŘÁDÁNÍ BANKOVNÍ SOUSTAVY A DRUHY BANK.....</b>	<b>12</b>
1.5.1	Jednostupňová bankovní soustava .....	13
1.5.2	Dvoustupňová bankovní soustava .....	13
1.5.3	Model univerzální bankovní soustavy .....	13
1.5.3.1	Výhody modelu univerzální bankovní soustavy. ....	14
1.5.3.2	Nevýhody modelu univerzální bankovní soustavy.....	14
1.5.4	Model striktně oddělené bankovní soustavy .....	15
1.5.5	Model smíšené bankovní soustavy .....	15
1.5.6	Druhy bank .....	15
1.6	<b>VÝVOJOVÉ TRENDY V SOUČASNÉM BANKOVNICTVÍ .....</b>	<b>16</b>
1.6.1	Restrukturalizace bank a bankovních systémů.....	17
1.6.2	Sekuritizace a pokles zprostředkování. ....	17
1.6.3	Finanční inovace.....	18
1.6.4	Univerzalizace. ....	18
2	<b>BANKOVNÍ SYSTÉM V ČESKÉ REPUBLICE .....</b>	<b>18</b>
2.1	<b>PRÁVNÍ NORMY UPRAVUJÍCÍ BANKOVNÍ PODNIKÁNÍ.....</b>	<b>18</b>
2.2	<b>PODMÍNKY PRO VZNIK BANKY V ČESKÉ REPUBLICE.....</b>	<b>20</b>
2.3	<b>BANKOVNÍ SYSTÉM NA ÚZEMÍ ČESKÉ REPUBLIKY PŘED ROKEM 1948 A V LETECH CENTRÁLNĚ PLÁNOVANÉ EKONOMIKY .....</b>	<b>22</b>
2.3.1	Bankovnictví před rokem 1918 .....	22
2.3.2	Bankovnictví mezi lety 1918 až 1948 .....	23
2.3.3	Bankovnictví v období centrálně plánované ekonomiky .....	23
2.4	<b>SOUČASNÁ STRUKTURA BANKOVNÍHO SYSTÉMU V ČESKÉ REPUBLICE.....</b>	<b>24</b>
3	<b>PENÍZE A FINANČNÍ SYSTÉM.....</b>	<b>27</b>



<b>3.1</b>	<b>TEORETICKÁ DEFINICE PENĚŽ.....</b>	<b>27</b>
<b>3.2</b>	<b>FUNKCE PENĚŽ.....</b>	<b>27</b>
<b>3.3</b>	<b>EMPIRICKÁ FUNKCE PENĚŽ.....</b>	<b>28</b>
3.3.1	Měnová báze .....	28
3.3.2	měnový přehled.....	30
<b>3.4</b>	<b>PENÍZE A MĚNA.....</b>	<b>30</b>
<b>3.5</b>	<b>HISTORICKÝ VÝVOJ PENĚŽ A EMISNÍ SYSTÉMY PENĚŽ .....</b>	<b>31</b>
3.5.1	Emisní systém mincí z drahých kovů.....	32
3.5.2	Emisní systém papírových státovek.....	33
3.5.3	Emisní systém klasických bankovek.....	34
3.5.4	Současný emisní systém peněz ve vyspělých tržních ekonomikách.....	36
<b>3.6</b>	<b>ÚLOHA PENĚŽ PŘI ROZHODOVÁNÍ EKONOMICKÝCH SUBJEKTŮ</b>	<b>37</b>
<b>3.7</b>	<b>ÚROKOVÁ MÍRA, CENA PENĚŽ A ČASOVÁ HODNOTA PENĚŽ A PENĚŽNÍ ZÁSOBA.....</b>	<b>37</b>
<b>3.8</b>	<b>FINANČNÍ SYSTÉM .....</b>	<b>39</b>
3.8.1	Charakteristika finančního trhu.....	40
3.8.2	Třídění finančního trhu .....	40
3.8.3	Finanční zprostředkovatelé .....	41
3.8.4	Cenné papíry .....	42
3.8.4.1	Podoba cenných papírů .....	42
3.8.4.2	Forma cenných papírů.....	43
3.8.4.3	Druhy cenných papírů.....	43
<b>4</b>	<b>MEZINÁRODNÍ FINANČNÍ TRHY .....</b>	<b>44</b>
<b>4.1</b>	<b>DEVIZOVÉ TRHY .....</b>	<b>44</b>
4.1.1	Devizový kurs .....	45
4.1.2	Organizace devizového trhu a jeho hlavní subjekty .....	48
4.1.3	Typy devizových operací .....	50
<b>4.2</b>	<b>ZAHRANIČNÍ FINANČNÍ TRHY .....</b>	<b>52</b>
4.2.1	Trh zahraničních dluhopisů / obligací.....	52
4.2.1.1	Yankee trh .....	53
4.2.1.2	Globální obligace .....	54
4.2.2	Mezinárodní trh syndikovaných půjček.....	54
<b>4.3</b>	<b>EUROTRHY.....</b>	<b>55</b>
4.3.1	Euroobligace .....	56
<b>5</b>	<b>MEZINÁRODNÍ BANKOVNICTVÍ .....</b>	<b>56</b>
<b>5.1</b>	<b>PLATEBNÍ BILANCE .....</b>	<b>57</b>



<b>5.2</b>	<b>MEZINÁRODNÍ REZERVY A PENĚŽNÍ ZÁSOBA.....</b>	<b>59</b>
<b>5.3</b>	<b>VÝVOJ MEZINÁRODNÍHO FINANČNÍHO SYSTÉMU .....</b>	<b>59</b>
<b>5.4</b>	<b>INSTITUCE MEZINÁRODNÍHO FINANČNÍHO SYSTÉMU .....</b>	<b>63</b>
5.4.1	Mezinárodní měnový fond.....	63
5.4.1.1	Orgány fondu a jejich funkce .....	63
5.4.1.2	Procedury MMF .....	64
5.4.1.3	Zdroje MMF .....	64
5.4.1.4	Povinnosti členů MMF .....	65
5.4.2	Světová banka.....	66
5.4.3	Banka pro mezinárodní vypořádání plateb.....	68
5.4.4	Evropská banka pro obnovu a rozvoj .....	69
<b>5.5</b>	<b>ORGANIZACE MEZINÁRODNÍ EKONOMICKÉ SPOLUPRÁCE .....</b>	<b>69</b>
5.5.1	Všeobecná dohoda o clech a obchodu – GAT (General Agreement on Tariffs and Trade).....	70
5.5.2	Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj – OECD (Organization for Economic Cooperation and Development).....	70
<b>5.6</b>	<b>EVROPSKÁ INTEGRACE A JEJÍ VÝZNAM PRO MEZINÁRODNÍ I ČESKÉ BANKOVNICTVÍ.....</b>	<b>71</b>
5.6.1	Důsledky zavedení eura na finanční trhy .....	75
5.6.2	Důsledky zavedení eura na bankovní sektor České republiky .....	76
<b>6</b>	<b>BANKOVNÍ MANAGEMENT .....</b>	<b>78</b>
<b>6.1</b>	<b>KAPITÁL BANKY A JEHO FUNKCE.....</b>	<b>78</b>
6.1.1	Vlastní kapitál banky .....	78
6.1.2	Funkce kapitálu banky.....	79
<b>6.2</b>	<b>ŘÍZENÍ (MANAGEMENT) BANKOVNÍCH PASÍV A AKTIV .....</b>	<b>80</b>
<b>6.3</b>	<b>CHARAKTERISTIKA RIZIK BANKOVNÍHO PODNIKÁNÍ A ZÁKLADNÍ PRINCIPY JEJICH ŘÍZENÍ.....</b>	<b>81</b>
6.3.1	Úvěrové riziko .....	82
6.3.1.1	Řízení úvěrového rizika.....	82
6.3.1.2	Měření úvěrového rizika.....	83
6.3.1.3	Zdroje krytí úvěrového rizika.....	84
6.3.2	Úrokové riziko .....	85
6.3.2.1	Řízení úrokového rizika.....	86
6.3.2.2	Měření úrokového rizika .....	86
6.3.3	Měnové riziko.....	87
6.3.4	Likviditní riziko.....	87
6.3.4.1	Řízení likvidity banky .....	87
6.3.4.2	Zdroje likvidity .....	88
6.3.5	Kapitálové riziko (riziko nesolventnosti).....	88
<b>6.4</b>	<b>SEKURITIZACE AKTIV FORMOU ABS .....</b>	<b>89</b>
<b>7</b>	<b>CENTRÁLNÍ BANKOVNICTVÍ .....</b>	<b>91</b>



7.1	VZNIK CENTRÁLNÍ BANKY .....	91
7.2	FUNKCE CENTRÁLNÍ BANKY .....	92
7.3	BILANCE CENTRÁLNÍ BANKY .....	95
7.4	NÁSTROJE MĚNOVÉ POLITIKY CENTRÁLNÍ BANKY .....	98
7.4.1	Nepřímé nástroje měnové politiky .....	98
7.4.2	Přímé nástroje měnové politiky .....	104
7.5	SAMOSTATNOST CENTRÁLNÍ BANKY .....	105
7.5.1	Míra samostatnosti centrální banky a její důvěryhodnost a odpovědnost.....	105
7.5.2	Definiční znaky samostatnosti centrální banky.....	105
7.6	SOUČASNÝ VÝVOJ CENTRÁLNÍHO BANKOVNICTVÍ.....	107
8	ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA.....	107
8.1	VZNIK A VÝVOJ CENTRÁLNÍHO BANKOVNICTVÍ V ČESKÝCH ZEMÍCH.....	107
8.2	CHARAKTERISTIKA ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY.....	109
8.3	NÁSTROJE MĚNOVÉ POLITIKY ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY .....	111
8.4	CENTRÁLNÍ BANKA V OBDOBÍ CENTRÁLNĚ PLÁNOVANÉ EKONOMIKY V NAŠÍ ZEMI. ....	116
9	BANKOVNÍ REGULACE A DOHLED .....	117
9.1	PROCES REGULACE A DOHLEDU BANK A JEHO ZÁKLADNÍ PILÍŘE .....	117
9.2	REGULACE VSTUPU DO BANKOVNÍHO SEKTORU .....	119
9.3	ZÁKLADNÍ PRAVIDLA ČINNOSTI BANK.....	120
9.3.1	Přiměřenost kapitálu.....	120
9.3.2	Přiměřenost korunové a devizové likvidity.....	124
9.3.3	Limity úvěrů a majetkových účastí .....	124
9.3.4	Povinné minimální rezervy .....	125
9.3.5	Informační povinnost bank .....	125
9.3.6	Pravidla ochrany před nelegálními praktikami .....	125
9.4	POVINNÉ POJIŠTĚNÍ VKLADŮ .....	126
9.4.1	Výše pojištění vkladů.....	127
9.4.2	Pojistné.....	128
9.5	CENTRÁLNÍ BANKA JAKO VĚŘITEL POSLEDNÍ INSTANCE .....	129
10	BANKOVNÍ PRODUKTY .....	130



<b>10.1 CHARAKTERISTIKA A SYSTEMATIZACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ .....</b>	<b>130</b>
10.1.1 Rysy bankovních produktů.....	130
10.1.2 Cena bankovních produktů.....	131
10.1.3 Systematizace bankovních produktů .....	133
10.1.4 Bankovní účty jako základ bankovních produktů .....	133
<b>10.2 BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A BANKOVNÍ INFORMACE .....</b>	<b>134</b>
10.2.1 Bankovní tajemství.....	134
10.2.2 Bankovní informace .....	135
<b>10.3 BANKOVNÍ ÚVĚROVÉ PRODUKTY .....</b>	<b>136</b>
10.3.1 Podstatné náležitosti bankovních úvěrových produktů .....	136
10.3.2 Struktura bankovních úvěrových produktů .....	139
10.3.3 Krátkodobé finanční úvěry .....	140
10.3.3.1 Kontokorentní úvěr.....	140
10.3.3.2 Eskontní úvěr .....	142
10.3.3.3 Negociační úvěr .....	143
10.3.3.4 Lombardní úvěr .....	144
10.3.3.5 Revolvingový úvěr na provozní potřeby .....	145
10.3.4 Střednědobé a dlouhodobé finanční úvěry .....	146
10.3.4.1 Emisní půjčka .....	146
10.3.4.2 Úvěrový úpis.....	146
10.3.4.3 Účelové úvěry.....	147
10.3.4.4 Investiční úvěry .....	147
10.3.4.5 Hypotéční úvěr .....	148
10.3.4.6 Sanační úvěr .....	149
10.3.5 Spotřební úvěry.....	149
10.3.5.1 Revolvingový spotřební úvěr.....	150
10.3.5.2 Splátkový úvěr.....	150
10.3.5.3 Hypotéční úvěry .....	150
10.3.5.4 Ostatní spotřební úvěry.....	150
10.3.6 Závazkové úvěry a záruky.....	151
10.3.6.1 Akceptační úvěr.....	151
10.3.6.2 Ramboursní úvěr.....	151
10.3.6.3 Avalový (ručitelský úvěr).....	152
10.3.6.4 Bankovní záruky.....	153
<b>10.4 PROBLEMATIKA INVESTIČNÍHO BANKOVNICTVÍ.....</b>	<b>154</b>
10.4.1 Investiční obchody.....	154
10.4.2 Investiční a podílové fondy .....	156
10.4.3 Penzijní fondy.....	157
<b>11 ÚVĚROVÝ PROCES A ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRŮ .....</b>	<b>158</b>
<b>11.1 ÚVĚROVÝ PROCES.....</b>	<b>158</b>
11.1.1 Projednání a předložení žádosti o úvěr .....	158
11.1.2 Úvěrová analýza .....	159
11.1.3 Uzavření úvěrové smlouvy a uvolnění čerpání úvěru .....	163
11.1.4 Průběžná kontrola dodržování podmínek úvěrové smlouvy .....	163



11.1.5 Ukončení úvěrového procesu.....	165
<b>11.2 ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚŘŮ .....</b>	<b>165</b>
11.2.1 Druhy (formy) úvěrového zajištění.....	166
11.2.2 Osobní formy zajištění.....	167
11.2.2.1 Ručení.....	167
11.2.2.2 Bankovní záruky.....	169
11.2.2.3 Převzetí dluhu a přistoupení k závazku.....	170
11.2.2.4 Dohoda o srážkách ze mzdy.....	170
11.2.2.5 Smluvní pokuta.....	170
11.2.2.6 Depotní směnka.....	171
11.2.2.7 Ochranná prohlášení dlužníka.....	171
11.2.3 Věcné formy zajištění.....	172
11.2.3.1 Zástavní právo.....	172
11.2.3.1.1 ZÁSTAVA MOVITÝCH VĚCÍ.....	173
11.2.3.1.2 ZÁSTAVA NEMOVITOSTÍ.....	174
11.2.3.1.3 ZÁSTAVA CENNÝCH PAPÍRŮ.....	174
11.2.3.1.4 ZÁSTAVA POHLEDÁVEK.....	176
11.2.3.1.5 ZÁSTAVA POHLEDÁVKY ZAJIŠTĚNÉ ZÁSTAVNÍM PRÁVEM – PRÁVO PODZÁSTAVNÍ.....	176
11.2.3.2 Zadržovací (retenční) právo.....	177
11.2.3.3 Postoupení pohledávek.....	178
11.2.3.4 Zajišťovací převod práva.....	179
<b>12 ORGANIZACE A NÁSTROJE PLATEBNÍHO STYKU .....</b>	<b>180</b>
<b>12.1 VZMEZENÍ POJMU A VÝZNAM PLATEBNÍHO STYKU .....</b>	<b>180</b>
<b>12.2 HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK.....</b>	<b>181</b>
12.2.1 Úloha bank v hotovostním platebním styku :.....	182
12.2.2 Pravidla pro nakládání s penězi :.....	182
12.2.3 Ochranné prvky na penězích.....	184
12.2.3.1 Ochranné prvky na mincích.....	184
12.2.3.2 Ochranné prvky na bankovkách.....	184
12.2.4 Technika tisku.....	186
12.2.5 Ochranné prvky vznikající při tisku.....	187
12.2.6 Platné české bankovky.....	188
<b>12.3 BĚŽNÝ ÚČET - ZÁKLADNA PLATEBNÍHO STYKU .....</b>	<b>188</b>
<b>12.4 BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK.....</b>	<b>193</b>
12.4.1 Platební styk prostřednictvím účtů u bank korespondentských.....	194
12.4.2 Platební styk prostřednictvím zúčtovací banky.....	194
12.4.3 Mezibankovní platební systém v ČR.....	195
12.4.4 SWIFT.....	197
<b>12.5 PLATEBNÍ INSTRUMENTY .....</b>	<b>198</b>
12.5.1 NEDOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ INSTRUMENTY (Nástroje platebního styku).....	198
12.5.1.1 PŘÍKAZ K ÚHRADĚ.....	198
12.5.1.2 PŘÍKAZ K INKASU.....	199



12.5.1.3 HROMADNÝ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ/INKASU .....	200
12.5.1.4 TRVALÝ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ/INKASU .....	200
12.5.1.5 PLATEBNÍ PŘÍKAZ PRO ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK .....	200
12.5.2 Hladké platy .....	200
12.5.3 ŠEKY .....	201
12.5.3.1 Šekové náležitosti .....	202
12.5.3.2 Druhy šeků .....	203
12.5.3.3 Operace prováděné se šeky .....	205
12.5.4 Platební karty .....	205
12.5.4.1 Historie platebních karet .....	205
12.5.4.2 DRUHY PLATEBNÍCH KARET .....	207
12.5.5 DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ INSTRUMENTY .....	213
12.5.5.1 Dokumenty používané v platebním styku .....	213
12.5.5.2 Dodací podmínky .....	216
12.5.5.3 Dokumentární inkaso .....	216
12.5.5.4 Dokumentární akreditiv .....	218
<b>13 DEPOZITNÍ BANKOVNÍ PRODUKTY .....</b>	<b>223</b>
<b>13.1 VKLADY .....</b>	<b>224</b>
13.1.1 Vklady na běžných účtech .....	224
13.1.2 Vklady na vkladových účtech .....	224
13.1.3 Vklady na vkladních knížkách .....	227
<b>13.2 VKLADOVÉ LISTY A BANKOVNÍ DLUHOPISY .....</b>	<b>228</b>
<b>13.3 VKLADY V RÁMCI STAVEBNÍHO SPOŘENÍ .....</b>	<b>229</b>
13.3.1 Spoření .....	229
13.3.2 Překlenovací úvěr .....	230
13.3.3 Přidělení úvěru .....	230
13.3.4 Splácení úvěru .....	231
13.3.5 Státní podpora .....	231
<b>13.4 ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ .....</b>	<b>231</b>
13.4.1 Fyzické předávání dat na kompatibilních médiích .....	232
13.4.2 Dálkový přenos dat .....	232
13.4.2 Homebanking .....	232
<b>X 14 ALTERNATIVNÍ FORMY FINANCOVÁNÍ .....</b>	<b>233</b>
<b>14.1 FACTORING .....</b>	<b>233</b>
14.1.1 CHARAKTERISTIKA A PŘEDMĚT FACTORINGU .....	233
14.1.2 FUNKCE FACTORINGU .....	233
14.1.3 PRŮBĚH FACTORINGU .....	234
14.1.4 PRŮBĚH FACTORINGU V SYSTÉMU DVOU FAKTORŮ .....	235
14.1.5 NÁKLADY FACTORINGU .....	236
14.1.6 VÝHODY FACTORINGU PRO DODAVATELE .....	236
<b>14.2 FORFAITING .....</b>	<b>236</b>
14.2.1 CHARAKTERISTIKA A PŘEDMĚT FORFAITINGU .....	236

14.2.2 PRŮBĚH FORFAITINGU .....	237
14.2.3 DRUHY FORFAITINGU .....	239
14.2.4 CENA FORFAITINGU .....	239
14.2.5 VÝHODY FORFAITINGU PRO VÝVOZCE .....	240
<b>14.3 LEASING .....</b>	<b>240</b>
14.3.1 CHARAKTERISTIKA LEASINGU .....	240
14.3.2 FORMY LEASINGU .....	241
14.3.2.1 FINANČNÍ LEASING .....	241
14.3.2.2 OPERATIVNÍ LEASING .....	242
14.3.3 LEASINGOVÁ CENA .....	243
14.3.4 VÝHODY A NEVÝHODY LEASINGU .....	243
<b>14.4 RIZIKOVÝ KAPITÁL .....</b>	<b>244</b>
14.4.1 CHARAKTERISTIKA RIZIKOVÉHO KAPITÁLU .....	244
14.4.2 FÁZE FINANCOVÁNÍ FORMOU RIZIKOVÉHO KAPITÁLU .....	244
14.4.3 VSTUP RIZIKOVÉHO KAPITÁLU A VÝROBNĚ ROZVOJOVÉ FÁZE .....	246
<b>14.5 PROJEKTOVÉ FINANCOVÁNÍ .....</b>	<b>247</b>
14.5.1 CHARAKTERISTIKA PROJEKTOVÉHO FINANCOVÁNÍ .....	247
<b>15 REJSTŘÍK ZÁKLADNÍCH POJMŮ .....</b>	<b>250</b>
<b>16 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>255</b>