

# Obsah

<b>Předmluva</b>	9
<b>1. Úvod</b>	11
Bankovnictví	11
Představenstvo, management a kontrolní systémy	12
Bankovní činnosti	14
Riziko	17
Kontrolní systémy	21
<b>2. Vklady klientů</b>	22
Obecně	22
Druhy vkladů	22
Administrativa	25
Úroky a poplatky	28
Řízení vkladů	29
Marketingová strategie	31
<b>3. Úvěrový proces</b>	32
Obecně	32
Úvěrové riziko	32
Úvěrová strategie, politika a postupy	34
Schvalování úvěrů	35
Sledování úvěrů	35
Hodnocení úvěrů	36
Souhrnné hodnocení úvěrů	37
Frekvence hodnocení úvěrů	37
Hodnocení a klasifikace úvěrů	38
Dokumentace o úvěru	38
<b>4. Úvěry a úvěrové přísliby</b>	41
Obecně	41
Faktory ovlivňující schválení úvěru	41
Typy úvěrů	44
Riziko země (Sovereign risk)	59

<b>5. Financování obchodu</b>	61
Obecně	61
Schéma akreditivu	61
Typy akreditivů	63
Akcept směnky (Bankers' acceptance)	65
Odkup směnky (Negotiation)	65
Inkaso směnky	66
Pojištění exportních úvěrů	66
<b>6. Hypoteční bankovníctví</b>	67
Obecně	67
Trhy a účastníci trhu	67
Hypoteční úvěry na obytné a komerční nemovitosti	68
Struktura hypoteční banky	69
Druhy výnosů	71
Hypoteční bankovníctví v USA	73
Hypoteční bankovníctví ve Spolkové republice Německo	74
Hypoteční bankovníctví ve Velké Británii	77
<b>7. Likvidita a zúčtování (Clearing)</b>	80
Obecně	80
Typy likvidních účtů	81
Kontrola a tranzit	83
Clearing obecně	84
Praktické otázky clearingů	85
Clearing v České republice	85
<b>8. Platební styk</b>	87
Obecně	87
Platební systémy a elektronické komunikační sítě	87
Fáze platebního styku	88
Kontrolní mechanismy v rámci platebního styku	91
Systémy platebního styku	94
Testovaný telex	97
Přímé instrukce klienta	99
<b>9. Finanční obchody a investice</b>	101
Finanční obchody	101

Hedging	101
Finanční investice	102
Rizika finančních obchodů a investic	103
Řízení rizik	106
<b>10. Devizové obchody</b>	<b>109</b>
Obecně	109
Promptní (spot) obchody	111
Termínové obchody	112
Swapové obchody	114
<b>11. Obligace a akcie</b>	<b>116</b>
Obligace (Bonds)	116
Akcie	119
Primární a sekundární trhy	119
Cenné papíry jako předmět obchodu nebo investování	120
Vypořádání	121
<b>12. Finanční termínové kontrakty (Financial futures)</b>	<b>123</b>
Obecně	123
Podstata finančních termínových kontraktů	123
Vypořádání/dodání	124
Zálohy (Margins)	125
Využití finančních termínových kontraktů	125
<b>13. Opce</b>	<b>129</b>
Obecně	129
Definice	129
Mechanismus fungování opcí	131
Stanovení ceny opcí	133
Využití opcí	135
Druhy opcí	137
<b>14. Swapy</b>	<b>138</b>
Obecně	138
Úrokové swapy	138
Měnové swapy	141
Využití swapových transakcí bankami	143

Techniky hedgingu swapových transakcí	145
Stanovení ceny swapů	147
Další typy swapů	147
Termínové úrokové smlouvy	148
Další instrumenty	151
<b>15. Drahé kovy</b>	<b>152</b>
Obecně	152
Fyzický trh drahými kovy	154
Trh termínových kontraktů se zlatem	155
Držba drahých kovů	156
Úvěry v drahých kovech	157
Swapy drahých kovů	157
<b>16. Transakce na peněžních trzích</b>	<b>159</b>
Obecně	159
Instrumenty peněžních trhů	160
Využití peněžních trhů bankami	164
<b>17. Fiduciární služby</b>	<b>168</b>
Fiduciární služby poskytované bankami	168
Typy fiduciárních služeb	168
Řízení fiduciárních aktivit	170
<b>18. Ostatní placené služby</b>	<b>174</b>
Obecně	174
Druhy ostatních placených služeb	174
<b>Slovníček</b>	<b>181</b>